



Банк России



II квартал 2022 года

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ.....	3
ВВЕДЕНИЕ	8
1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	10
1.1. Меры защиты финансового рынка в условиях санкций	10
1.2. Иные общие вопросы.....	33
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО	44
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг	44
1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	49
1.3.3. Клиринговая деятельность.....	51
1.3.4. Деятельность организатора торговли.....	51
1.3.5. Деятельность центрального депозитария.....	52
1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела	52
1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.....	61
1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций.....	64
1.3.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов.....	66
1.3.10. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.....	66
1.3.11. Оказание профессиональных услуг на финансовом рынке.....	67
1.3.12. Деятельность бюро кредитных историй.....	69
1.3.13. Актуарная деятельность	70
1.3.14. Деятельность кредитных рейтинговых агентств	71
1.3.15. Аудиторская деятельность на финансовом рынке	72
1.3.16. Деятельность ломбардов	76
1.3.17. Деятельность оператора инвестиционной платформы.....	77
1.3.18. Деятельность оператора финансовой платформы	77
1.3.19. Деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА	77
2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	83
2.1. Лизинг.....	83
2.2. Кредит	89
2.3. Банковский счет.....	95
2.4. Расчеты.....	97

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АО	акционерное общество
АИФ	акционерный инвестиционный фонд
АСВ	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший арбитражный суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЖНК	жилищный накопительный кооператив
ИНН	идентификационный номер налогоплательщика
ИП	индивидуальный предприниматель
ДТП	дорожно-транспортное происшествие
КО	кредитная организация
КПК	кредитный потребительский кооператив
КРА	кредитное рейтинговое агентство
КС РФ	Конституционный суд Российской Федерации
МКК	микrokредитная компания
МСП	малое и среднее предпринимательство
МСУ	местное самоуправление
МСФО	международные стандарты финансовой отчетности
МФК	микрофинансовая компания
МФО	микрофинансовая организация
НДС	налог на добавленную стоимость
НКО АО НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НПАО	непубличное акционерное общество
НПО	негосударственное пенсионное обеспечение
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
НФО	некредитная финансовая организация
ОГРН	основной государственный регистрационный номер
ОИП	оператор инвестиционных платформ

ОИС	оператор информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА
ОПС	обязательное пенсионное страхование
ОСАГО	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
ОФП	оператор финансовой платформы
ПАО	публичное акционерное общество
ПДУ	правила доверительного управления
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
ПФИ	производный финансовый инструмент
ПФР	Пенсионный фонд Российской Федерации
РИД	результат интеллектуальной деятельности
Роспотребнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемая организация
СТО	станция технического обслуживания
ТС	транспортное средство
УК	управляющая компания
УЦП	утилитарные цифровые права
ФЛ	физическое лицо
ФОИВ	федеральный орган исполнительной власти
ЦД	центральный депозитарий
ЦК	центральный контрагент
ЦФА	цифровые финансовые активы
ЮЛ	юридическое лицо
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
СК РФ	Семейный кодекс Российской Федерации
Закон об аудиторской деятельности	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
Закон об инвестиционных платформах	Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон об инвестиционных фондах	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Закон об информации, информационных технологиях и защите информации	Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
Закон об организации страхового дела	Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Закон об ОСАГО	Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
Закон о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о Банке России	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о бухгалтерском учете	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
Закон о валютном регулировании и валютном контроле	Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
Закон о защите конкуренции	Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
Закон о защите прав потребителей	Федеральный закон от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон о клиринге	Федеральный закон от 07.01.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»
Закон о кредитных историях	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о лизинге	Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
Закон о НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон об организованных торгах	Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон о потребительском кредите	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон о сельскохозяйственной кооперации	Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Закон о ЦФА	Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 46-ФЗ	Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 55-ФЗ	Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 106-ФЗ	Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»
Закон № 114-ФЗ	Федеральный закон от 16.04.2022 № 114-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 222-ФЗ	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
Закон № 359-ФЗ	Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
Закон № 443-ФЗ	Федеральный закон от 30.12.2021 № 443-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Положение № 758-П	Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»
Постановление Пленума ВАС РФ № 17	Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»
Постановление Пленума ВС РФ № 7	Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств»
Правила № 696	Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696

Указ Президента РФ № 79	Указ Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций»
Указ Президента РФ № 81	Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»
Указ Президента РФ № 95	Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»
Указ Президента РФ № 126	Указ Президента Российской Федерации от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования»
Указ Президента РФ № 252	Указ Президента Российской Федерации от 03.05.2022 № 252 «О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций»
Указ Президента РФ № 322	Указ Президента Российской Федерации от 27.05.2022 № 322 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями»
Указ Президента РФ № 394	Указ Президента Российской Федерации от 22.06.2022 № 394 «О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест за II квартал 2022 года содержит информацию об изменениях правового регулирования и значимых судебных актах, затрагивающих деятельность НФО и некоторые виды отношений на финансовом рынке.

Первый раздел посвящен регулированию НФО и включает информацию о федеральных законах и их проектах, нормативных правовых актах¹ и их проектах, размещенных на сайте Банка России и Федеральном портале проектов нормативных актов (www.regulation.gov.ru), базовых стандартах, а также наиболее важных судебных актах².

Второй раздел содержит информацию о значимых судебных актах в сфере банковского счета, кредита и лизинга.

При подготовке дайджеста использовалась общедоступная информация и информация, размещенная в СПС «Консультант Плюс», «Гарант». Обзор судебной практики подготовлен по результатам изучения судебных актов КС РФ, ВС РФ, а также арбитражных судов округов.

В этом выпуске дайджеста вы сможете узнать о следующем:

- приняты меры защиты, направленные на поддержание финансового рынка в условиях санкций;
- биометрические персональные данные размещаются в единой биометрической системе без согласия субъекта персональных данных (федеральный закон);
- принят закон о Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации (федеральный закон);
- запрещена оплата товаров, работ и услуг с помощью ЦФА и УЦП (федеральный закон);
- в первом чтении принят законопроект, направленный на усиление контроля за деятельностью платежных агентов (проект федерального закона);
- в первом чтении принят законопроект, направленный на совершенствование порядка приобретения ПАО собственных акций, включая установление правил такого приобретения, владения и последующего отчуждения (проект федерального закона);
- в первом чтении принят законопроект о «потерянных акционерах» (акционерах, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени (проект федерального закона);
- планируется предусмотреть возможность заключения договора ОСАГО на срок от одного месяца до одного года (проект федерального закона);
- предлагается расширить виды деятельности НПФ (проект федерального закона);
- планируется гармонизировать порядок лицензирования деятельности организаторов торговли и клиринговых организаций (проект положения Банка России);
- планируется создание правовых основ для выпуска новых видов облигаций (адаптационных облигаций, облигаций, связанных с достижением целей устойчивого развития, облигаций климатического перехода) (проект указания Банка России);
- планируется обновить требования к раскрытию информации ПУРЦБ (проект указания Банка России);
- утвержден Базовый стандарт корпоративного управления КПК;

¹ В отдельных случаях в дайджест включается также информация о ненормативных актах.

² В ситуации, когда изменения статуса документа происходили и в течение отчетного квартала, и после его окончания, в документе приводится актуальный на момент подготовки дайджеста статус. По этой причине информация о некоторых актах, статус которых изменился в II квартале, приведена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#), а о ряде актов, статус которых изменился в III квартале, информация содержится в дайджесте за II квартал 2022 года.

- *недопустимо уклонение от исполнения обязательств перед страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями в период действия моратория на возбуждение дел о банкротстве (информационное письмо Банка России);*
- *необходимо указывать в направлении на ремонт и при размещении на официальном сайте страховщика актуальную информацию о СТО, на которых непосредственно будет осуществляться восстановительный ремонт ТС (информационное письмо Банка России);*
- *зачисление суммы пенсии на банковский счет означает получение денежных средств пенсионером (позиция КС РФ);*
- *кредитор, являясь выгодоприобретателем по договору личного страхования заемщика, в случае смерти заемщика должен обратиться в страховую организацию за страховым возмещением, иначе предъявление требования к наследникам о погашении задолженности наследодателя без учета страхового возмещения лишает смысла страхование жизни и здоровья заемщиков в качестве способа обеспечения обязательств по кредитному договору с определением в качестве выгодоприобретателя кредитора и может признаваться недобросовестным осуществлением прав и обязанностей (позиция ВС РФ);*
- *нарушают права потребителя безальтернативное условие об обязательном зачислении суммы кредита на текущий счет клиента, установление обязанности по предоставлению в адрес банка информации, обязательность предоставления которой не установлена законодательством Российской Федерации, установление без волеизъявления заемщика условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса, а также положения о прекращении учета дисконта при расчете процентной ставки в случае расторжения (незаключения) договора страхования, заключение которого не являлось обязательным условием для заключения кредитного договора (позиция Арбитражного суда Северо-Кавказского округа);*
- *нарушает права потребителя указание стоимости предлагаемых за отдельную плату дополнительных услуг кредитора без обеспечения возможности заемщику согласиться или отказаться от оказания таких дополнительных услуг (позиция Арбитражного суда Поволжского округа).*

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Меры защиты финансового рынка в условиях санкций

Принят закон, расширяющий перечень совершаемых без ограничений валютных операций между резидентами и уполномоченными банками (Федеральный закон от 01.05.2022 № 132-ФЗ «О внесении изменений в статьи 9 и 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

С 01.05.2022 без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с предоставлением денежных средств по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), передачей (возвратом) денежных средств по соглашению о финансировании участия в кредите (займе).

Кроме того, установлено, что теперь резиденты обязаны обеспечить получение на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации, валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством Российской Федерации, по всем внешнеторговым контрактам. Ранее данная обязанность существовала в отношении внешнеторговых контрактов, для которых предусматривалось оформление паспорта сделки.

Принят закон, предоставляющий отсрочку по оформлению полиса ОСАГО физическим лицам, прибывшим с территории Украины, Донецкой народной республики и Луганской народной республики (Федеральный закон от 28.06.2022 № 190-ФЗ «О признании утратившим силу пункта 2 статьи 22 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и внесении изменения в Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Указанной категории физических лиц предоставлена отсрочка по оформлению полиса ОСАГО на срок до 90 дней с момента въезда на территорию Российской Федерации. В случае если в указанный период, но не позднее 31.12.2022, физическими лицами, прибывшими с территории Украины, Донецкой народной республики и Луганской народной республики, при использовании их транспортных средств причинен вред и у таких лиц отсутствуют договоры ОСАГО, потерпевшие имеют право на получение компенсационных выплат в счет возмещения вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу от профессиональных объединений страховщиков в порядке, установленном статьей 19 Закона об ОСАГО.

Также данным законом признан утратившим силу пункт 2 статьи 22 Закона об ОСАГО, регулирующий формирование страховщиками стабилизационного резерва по обязательному страхованию.

Вступили в силу правила о делистинге бумаг российских компаний с иностранных площадок (Федеральный закон от 16.04.2022 № 114-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

С 27.04.2022 не допускается размещение и (или) организация обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов.

В отношении акций российских эмитентов, организация обращения которых за пределами Российской Федерации прекращается:

- запрещается проведение операций зачисления акций российских эмитентов на счета депо депозитарных программ, открытые до 27.04.2022;

- учтенные на счетах депо депозитарных программ акции российских эмитентов не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не выплачиваются дивиденды;
- счета депо депозитарных программ, открытые до 27.04.2022, подлежат закрытию после списания с них всех акций российского эмитента.

Держатели ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов, в том числе в целях получения соответствующего количества акций российских эмитентов при погашении принадлежащих таким держателям соответствующих ценных бумаг иностранных эмитентов, определяются по состоянию на 27.04.2022.

При этом законом предусматривается, что Правительством Российской Федерации устанавливается порядок¹, в соответствии с которым может быть принято решение о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов, организация обращения которых до 27.04.2022 осуществлялась посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов.

Закрепляется право Минфина России на основании отдельных решений Правительства Российской Федерации приобретать за счет средств Фонда национального благосостояния привилегированные акции кредитных организаций.

На указанные привилегированные акции не распространяется действие положений федеральных законов, устанавливающих порядок получения предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации, необходимость получения согласия на осуществление сделки с акциями кредитной организации ФАС России, необходимость соблюдения порядка раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах, необходимость привлечения уполномоченного федерального органа исполнительной власти для определения цены размещения акций кредитной организации.

Принят федеральный закон, согласно которому кредитная организация может устанавливать отрицательные ставки по вкладам ЮЛ (Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца 6 части 1 статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах»).

Закон разработан в целях снижения негативных последствий недружественных действий иностранных государств и международных организаций, направленных на российский финансовый рынок и корпоративные отношения, и предусматривает:

- временное исключение требования о ежегодном обновлении проспекта ценных бумаг;
- возможность включать в обеспечение облигаций инвестиционные паи;
- требование по привлечению к оказанию аудиторских услуг общественно значимым организациям на финансовом рынке только аудиторских организаций, сведения о которых внесены в реестры, указанные в статье 5.1 Закона об аудиторской деятельности, переносится на 2024 год;
- изменение статуса информации о размерах золотого запаса и государственных валютных резервах Российской Федерации, которая не подлежит отнесению к государственной

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2022 № 672 «О принятии решения о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов, организация обращения которых до дня вступления в силу статьи 6 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществлялась посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов».

- тайне и засекречиванию, на статус информации, в отношении которой такой режим может быть установлен;
- сокращение периода для определения средневзвешенной цены акций ПАО до 1 месяца в случае принятия общим собранием акционеров такого ПАО решения о реорганизации общества;
 - сохранение (в случае выхода из состава совета директоров (наблюдательного совета) части его членов) полномочий ранее избранного состава совета директоров (наблюдательного совета) АО до принятия решения общим собранием акционеров АО об избрании совета директоров (наблюдательного совета) АО в новом составе, а также о сохранении полномочий ранее избранного состава совета директоров (наблюдательного совета) в случае сокращения количества его членов при условии, что количество членов совета директоров (наблюдательного совета) АО становится не менее трех. Также приостанавливается действие правила о необходимости созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае, если количество членов совета директоров (наблюдательного совета) АО становится менее необходимого кворума;
 - возможность не образовывать совет директоров (наблюдательный совет) хозяйственного общества по решению общего собрания акционеров (участников) в случае применения санкций в отношении таких обществ. В таком случае к обществам не будут применяться, в частности, требования об образовании совета директоров (наблюдательного совета) в ПАО и о запрете передачи вопросов компетенции совета директоров (наблюдательного совета) АО на решение исполнительному органу. При этом если более 50% обыкновенных акций общества находится в федеральной собственности либо в отношении общества принято решение об использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении им («золотой акции»), директивы, направляемые исполнительным органам таких обществ, являются обязательными при принятии ими соответствующих решений;
 - увеличение сроков реализации собственных акций ПАО, приобретенных в 2022 году на основании части 1 статьи 21 Закона № 46-ФЗ, до двух лет;
 - ограничения на возникновение оснований для кросс-дефолтов по облигациям, а также специальные правила размещения российских облигаций для целей погашения иностранных облигаций, размещенных дочерними компаниями российских обществ за пределами Российской Федерации;
 - дополнительные полномочия Совета директоров Банка России устанавливать специальные требования к деятельности субъектов национальной платежной системы, к лицам, приобретающим акции (доли) кредитной организации, НФО, а также порядку их приобретения;
 - возможность реорганизации кредитных организаций, в отношении которых со стороны иностранных государств и международных организаций введены меры ограничительного характера, целью которой является образование нового ЮЛ с передачей ему замороженных в результате введенных ограничительных мер активов. При этом все обязательства к реорганизуемым кредитным организациям со стороны иностранных кредиторов могут удовлетворяться только за счет образованного ЮЛ и его активов;
 - в период до 01.07.2023 включительно уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала кредитной организации, сведения о котором содержатся в ЕГРЮЛ, не учитывается для целей применения статей 189.9, 189.17 и 189.20 Закона о банкротстве и статьи 72 Закона о Банке России (для целей применения мер по предупреждению банкротства, финансовому оздоровлению и иных).

Принят закон об особенностях погашения ипотеки в условиях недружественных действий иностранных государств (Федеральный закон от 14.07.2022 № 332-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Предусмотрено, что регистрационная запись об ипотеке может быть погашена по заявлению залогодателя (должника) при подтверждении им исполнения обеспеченного ипотекой обязательства перед залогодержателем (кредитором), который не представил документы для погашения регистрационной записи об ипотеке и является иностранным лицом, связанным с иностранным государством, территорией, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских ЮЛ и физических лиц недружественные действия.

Для целей реализации указанных положений предлагается применять утвержденный Правительством Российской Федерации перечень недружественных иностранных государств.

Кроме этого, документом вводятся и иные новшества:

- устанавливаются особенности применения статей 450, 451, 452 и главы 34 ГК РФ в отношении договоров аренды (субаренды), которые заключены с арендатором, являющимся организацией торговли и (или) общественного питания;
- вводится правовой инструмент для выпуска обыкновенных акций разных типов с разным объемом прав и голосов и так далее.

Президент Российской Федерации уточнил специальные экономические меры в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций (Указ Президента Российской Федерации от 23.05.2022 № 303 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций»)².

Указ устанавливает обязанность резидентов – участников внешнеэкономической деятельности осуществлять обязательную продажу иностранной валюты в размере 50% суммы иностранной валюты, зачисленной на их счета в уполномоченных банках на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами, не позднее трех рабочих дней со дня зачисления такой иностранной валюты.

Кроме того, Указом предоставлено полномочие Совету директоров Банка России определять иной срок исполнения резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности обязанности по продаже иностранной валюты.

Президент Российской Федерации установил временный порядок исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями (Указ Президента Российской Федерации от 27.05.2022 № 322 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями»).

Указ дополняет указы Президента Российской Федерации № 79, 81, 95.

Указ устанавливает временный порядок исполнения Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, резидентами (далее – должники) денежных обязательств, связанных с использованием ими результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации (далее – обязательства), исключительные права на которые принадлежат:

² См. по этой теме ниже информацию об Указе Президента Российской Федерации от 09.06.2022 № 360 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» и Указ Президента Российской Федерации от 18 марта 2022 г. № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования».

- иностранным правообладателям, являющимся иностранными лицами, связанными с недружественными государствами, или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности;
- правообладателям, публично поддержавшим осуществление иностранным государством, государственным объединением, союзом или государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения или союза мер ограничительного характера, выражающихся во введении или в продлении политических или экономических санкций в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских ЮЛ, либо публично призывавшим к осуществлению таких мер;
- правообладателям, запретившим после 23.02.2022 использование на территории Российской Федерации результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации, если эти действия были обусловлены осуществлением мер ограничительного характера либо иными причинами, не связанными с экономической целесообразностью;
- правообладателям, прекратившим, приостановившим или существенно ограничившим после 23.03.2022 на территории Российской Федерации производство (поставку) товаров, оказание услуг и (или) выполнение работ, если эти действия были обусловлены осуществлением мер ограничительного характера, либо иными причинами, не связанными с экономической целесообразностью;
- правообладателям, совершившим публичные действия, направленные на дискредитацию использования ВС РФ и (или) исполнения государственными органами Российской Федерации своих полномочий за пределами территории Российской Федерации в целях защиты интересов Российской Федерации и ее граждан, либо публично распространившим ложную информацию, содержащую данные об использовании ВС РФ и (или) исполнении государственными органами Российской Федерации своих полномочий за пределами территории Российской Федерации в указанных целях;
- правообладателям, распространившим информацию, выражающую в неприличной форме явное неуважение к обществу, государству, официальным государственным символам, Конституции Российской Федерации или органам, осуществляющим государственную власть в Российской Федерации.

Указ устанавливает, что должник, извещенный о перечисленных выше обстоятельствах, осуществляет платежи (включая вознаграждение, платежи, связанные с осуществлением и защитой исключительных прав, неустойки, штрафы, пени, иные финансовые санкции) путем перечисления средств на специальный рублевый счет типа «О». На специальный счет типа «О» вносятся платежи по лицензионным договорам, сублицензионным договорам, договорам о передаче полномочий по управлению правами и иным договорам, предусматривающим выплату вознаграждения в связи с использованием должником результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации, исключительные права на которые принадлежат правообладателю. Указанный счет открывается должником в уполномоченном банке на имя правообладателя, при этом на его имя может быть открыт только один специальный счет типа «О».

Если деятельность правообладателя предполагает заключение договоров с любым обратившимся к нему лицом и (или) осуществление платежей в пользу правообладателя любым лицом, использующим результат интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации, исключительные права на которые принадлежат правообладателю, он обязан опубликовать на своем сайте в сети Интернет сведения о реквизитах специального счета типа «О» и обеспечить техническую возможность внесения должниками платежей на него.

Правообладатель вправе дать должнику письменное согласие на внесение платежа на специальный счет типа «О». В случае если правообладатель не дал письменного согласия на внесение платежа на специальный счет типа «О», должник вправе не осуществлять платеж до момента получения такого согласия, при этом он не считается нарушившим свои обязательства.

Внесение должником платежа на специальный счет типа «О» признается надлежащим исполнением должником обязательств.

Указ также наделяет Правительство Российской Федерации полномочиями по определению уполномоченных банков в целях исполнения требований Указа. При этом режим специального счета «О» устанавливается решением Совета директоров Банка России.

Президент Российской Федерации установил правила в отношении продажи резидентами иностранной валюты (Указ Президента Российской Федерации от 09.06.2022 № 360 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» и Указ Президента Российской Федерации от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования»).

Президент Российской Федерации установил, что размер, в котором резиденты – участники внешнеэкономической деятельности обязаны продавать иностранную валюту, зачисленную на их счета в уполномоченных банках на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу им результатов интеллектуальной деятельности, определяется Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации в срок, установленный Советом директоров Банка России. Совет директоров Банка России может установить иной срок для продажи резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты.

Президент Российской Федерации установил временный порядок исполнения государственных долговых обязательств Российской Федерацией в иностранной валюте (Указ Президента Российской Федерации от 22.06.2022 № 394 «О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»).

Указ устанавливает временный порядок исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. В случае если права резидентов и иностранных кредиторов на еврооблигации Российской Федерации учитываются иностранными депозитариями, Российская Федерация вправе направить в центральный депозитарий заявление об открытии на имя иностранного депозитария счет типа «И», который ведется в рублях. Указанный счет может быть открыт на имя нескольких иностранных депозитариев. Бенефициарами по счету типа «И» являются владельцы еврооблигаций Российской Федерации и иные лица, определенные в порядке, установленном Минфином России по согласованию с Банком России.

Индексация сумм денежных средств, зачисленных на счет типа «И», производится по формирующемуся на внутреннем валютном рынке Российской Федерации курсу иностранной валюты, в которой выражены обязательства по еврооблигациям Российской Федерации, в порядке, установленном Минфином России по согласованию с Банком России. Кроме того, Минфин России вправе заключать с центральным депозитарием, российскими КО и иными

лицами соглашения, необходимые для осуществления индексации сумм денежных средств, зачисленных на счет типа «И». Режим счета типа «И» устанавливает Банк России.

Центральный депозитарий, в свою очередь, совершает следующие действия:

- производит платежи держателям еврооблигаций Российской Федерации (за исключением иностранных номинальных держателей), права которых учитываются центральным депозитарием или депонентами центрального депозитария, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные проспектом эмиссии;
- производит платежи российским депозитариям, которым открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в иностранном депозитарии, в сроки, установленные проспектом эмиссии, на основании предоставленной ими центральному депозитарию информации об общем количестве еврооблигаций Российской Федерации, которые учитываются российскими депозитариями на счетах депо их депонентов;
- открывает счета типа «И» на имя иностранных депозитариев (без личного присутствия их представителей) и в сроки, установленные проспектом эмиссии, зачисляет на эти счета денежные средства для последующих выплат держателям еврооблигаций Российской Федерации, права на которые учитываются указанными иностранными депозитариями, в сумме, порядок определения которой устанавливается Минфином России;
- формирует по поручению Российской Федерации реестр держателей еврооблигаций Российской Федерации для осуществления платежей владельцам еврооблигаций Российской Федерации, права на которые учитываются иностранными депозитариями. Держатель еврооблигаций Российской Федерации включается в этот реестр при условии предоставления центральному депозитарию документов, которые подтверждают права держателя и перечень которых определяется Минфином России по согласованию с Банком России. В целях получения от держателей еврооблигаций указанных подтверждающих документов центральный депозитарий привлекает уполномоченные организации, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации;
- осуществляет в порядке, определяемом Минфином России по согласованию с Банком России, необходимые действия для перечисления держателям еврооблигаций Российской Федерации денежных средств в рублях в сумме, рассчитанной на дату их перечисления в соответствии с установленным указом порядком индексации. Для осуществления центральным депозитарием операций по счетам типа «И» согласия или поручения иностранных депозитариев не требуется.

Платежи держателям еврооблигаций Российской Федерации производятся с привлечением уполномоченных российских КО, перечень которых устанавливается Правительством Российской Федерации. Указанные платежи совершаются при условии, что сумма платежа держателю еврооблигаций Российской Федерации, являющемуся иностранным депозитарием, уменьшается на сумму выплат, ранее произведенных в соответствии с подпунктом «в» пункта 2 Указа, а также при условии, что не производятся платежи держателю еврооблигаций Российской Федерации, который является депонентом иностранного депозитария и которому платежи произведены в соответствии с подпунктом «в» пункта 2 Указа до даты предоставления центральному депозитарию таким держателем еврооблигаций Российской Федерации подтверждающих документов.

Российские депозитарии производят платежи депонентам – держателям еврооблигаций Российской Федерации после получения платежей от центрального депозитария. Указанные платежи производятся после получения российскими депозитариями от депонентов необходимой информации и документов, состав которых определяется Минфином России по согласованию с Банком России. Размер купона по еврооблигациям Российской Федерации или размер полагающихся выплат определяется с учетом индексации сумм денежных средств.

Согласно Указу обязательства по еврооблигациям признаются исполненными надлежащим образом, если они исполнены в рублях в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в иностранной валюте и рассчитанной по курсу иностранной валюты, формирующемуся на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в день, когда Российской Федерацией был произведен платеж центральному депозитарию.

Правительство Российской Федерации утвердило общие требования к НПА и муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий ЮЛ, ИП, а также ФЛ – производителям товаров, работ, услуг (Постановление Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 590 «О внесении изменений в общие требования к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг и об особенностях предоставления указанных субсидий и субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации в 2022 году»).

Правительство установило следующие условия предоставления субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, ЮЛ, ИП и ФЛ – производителям товаров, работ, услуг:

- срок окончания приема предложений (заявок) участников отбора получателей субсидии для предоставления субсидий может быть сокращен до 10 календарных дней;
- у участника отбора может быть неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, не превышающая 300 тыс. рублей;
- участник отбора не должен находиться в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в связи с отказом от исполнения заключенных государственных (муниципальных) контрактов о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг по причине введения политических или экономических санкций иностранными недружественными государствами;
- в случае невозможности достижения значений результатов предоставления субсидии в сроки, определенные соглашением о предоставлении субсидии, может быть принято решение о продлении сроков достижения указанных значений не более чем на 24 месяца;
- порядок согласования новых условий соглашений, в том числе при необходимости с участием представителей ФОИВ, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в установленной сфере деятельности, в случае если указанный орган не является стороной соглашения;
- к участнику отбора устанавливаются требования в части привлекаемых им средств внебюджетных источников в объеме не менее 30% от общей стоимости работ по проведению прикладных научных исследований и (или) экспериментальных разработок при предоставлении субсидий на проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и (или) технологических работ гражданского назначения;
- штрафные санкции не применяются.

Правительство Российской Федерации установило особенности раскрытия и предоставления информации КО, НФО и находящихся под их контролем лиц в случае введения в их отношении мер ограничительного характера (Постановление Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации»).

КО, НФО и находящиеся под их контролем лица в случае введения иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов мер

ограничительного характера вправе не раскрывать и (или) не предоставлять информацию, указанную в статье 92.2 Закона об АО, пункте 6 статьи 30.1 Закона о рынке ценных бумаг и статье 50.1 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также не раскрывать инсайдерскую информацию, сведения о клиринговой организации, сведения о центральном депозитарии и другое.

Доступ к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении перечисленных субъектов ограничивается ФНС по заявлению таких лиц с указанием информации, доступ к которой подлежит ограничению.

Кроме того, ФНС ограничивает доступ к отдельным содержащимся в ЕГРЮЛ сведениям (документам, содержащим сведения) о ЮЛ в отношении указанных субъектов, а также в случае, если такие сведения содержат информацию об этих субъектах, при поступлении от них заявления с указанием информации, доступ к которой подлежит ограничению.

ЦД и организатор торговли вправе осуществлять в ограниченных составе и объеме раскрытие информации в отношении вышеуказанных субъектов при поступлении от таких лиц уведомления с указанием информации, которая не подлежит размещению.

Правительство Российской Федерации утвердило правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским КО на возмещение недополученных ими доходов:

- Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2022 № 574 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям топливно-энергетического комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации топливно-энергетического комплекса»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 07.04.2022 № 612 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по операциям от предоставления независимых гарантий системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2022 № 745 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям транспортного комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации транспортного комплекса»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.04.2022 № 754 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным аккредитованным системообразующим организациям в сфере информационных технологий, а также организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации в сфере информационных технологий»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 804 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям в сфере строительства коммерческой недвижимости и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации в сфере строительства коммерческой недвижимости»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 04.05.2022 № 811 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недо-

- полученных ими доходов по кредитам, выданным на цели реализации инвестиционных проектов на территориях Дальневосточного федерального округа и Арктической зоны Российской Федерации, и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 05.05.2022 № 814 «Об утверждении Правил предоставления в 2022 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным юридическим лицам, реализующим инвестиционные проекты в области обращения с отходами, по льготной ставке»;
 - Постановление Правительства Российской Федерации от 09.05.2022 № 835 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям жилищно-коммунального хозяйства и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации жилищно-коммунального хозяйства»;
 - Постановление Правительства Российской Федерации от 18.05.2022 № 895 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным на приобретение приоритетной для импорта продукции»;
 - Постановление Правительства Российской Федерации от 27.05.2022 № 953 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям топливно-энергетического комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации топливно-энергетического комплекса»;
 - Постановление Правительства Российской Федерации от 27.05.2022 № 954 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям в сфере информации и связи, относящимся к медиаотрасли, и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации в сфере информации и связи, относящейся к медиаотрасли»;
 - Постановление Правительства Российской Федерации от 20.06.2022 № 1109 «О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020–2022 годах».

Правительство Российской Федерации утвердило правила страхования импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков (Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2022 № 750 «Об осуществлении деятельности по страхованию импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков импортеров, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, и иных организаций, оказывающих финансовую поддержку указанным лицам, а также деятельности по перестрахованию»).

Указанные правила распространяются на страхование импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков импортеров, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных КО, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, а также иных организаций, оказывающих финансовую поддержку указанным лицам.

Страхование импортных кредитов осуществляется на основании договора страхования. Указанное Постановление устанавливает общие условия такого договора страхования, порядок его заключения, исполнения и прекращения. Объектами страхования являются имуще-

ные интересы страхователей (выгодоприобретателей), связанные с возможными убытками, вызванными предпринимательскими и (или) политическими рисками.

Страхователями по договору являются лица, имеющие имущественный интерес в сделке, к которым относятся:

- российское ЮЛ, иностранное ЮЛ или ИП, заключившие или намеревающиеся заключить сделку, связанную с импортом;
- КО, международная финансовая организация или иная организация, предоставившие или намеревающиеся предоставить финансовую поддержку.

Согласно установленным правилам, страховая сумма по договору страхования в отношении предпринимательских рисков устанавливается в размере не более 90% страховой стоимости, в отношении политических рисков – не более 95% страховой стоимости. Кроме того, в отдельных случаях страховая сумма может устанавливаться в размере, не превышающем 100% страховой стоимости.

К событиям, связанным с предпринимательскими рисками, относятся следующие события:

- несостоятельность или неплатежеспособность должника (за исключением суверенного должника) и (или) его гаранта;
- неисполнение должником своих обязательств (за исключением суверенного должника);
- необоснованное приостановление (прекращение) должником исполнения обязательств или отказ от обязательств по компенсации расходов в рамках сделки, связанной с импортом.

К событиям, связанным с политическими рисками, относятся:

- отказ суверенного должника от исполнения своих обязательств, в том числе отказ от осуществления платежей;
- необоснованное приостановление суверенным должником исполнения обязательств или отказ от обязательств, в том числе неисполнение обязательств по компенсации расходов при осуществлении сделок, связанных с импортом;
- вмешательство иностранного государства, которое препятствует исполнению сделки, связанной с импортом, или приводит к национализации, экспроприации, реквизиции, конфискации без равноценного возмещения;
- установленная на основании закона иностранного государства отсрочка исполнения должником обязательств в рамках сделки, связанной с импортом (мораторий);
- невозможность или задержка осуществления должником платежей в пользу страхователя в рамках сделки, связанной с импортом, вследствие событий политического характера, экономических проблем, а также законодательных или административных мер за пределами территории Российской Федерации;
- принятие Российской Федерацией или международной организацией решений по вопросам внешней торговли, в том числе решений, вводящих запрет на импорт, если последствия таких решений не будут компенсированы Российской Федерацией иным образом;
- обстоятельства непреодолимой силы, возникшие за пределами Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации также установило требования к обеспечению финансовой устойчивости АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций».

Правительство Российской Федерации установило правила исполнения в 2022 году обязательств по уплате арендных, лизинговых и иных платежей в рамках реализации договоров в сфере транспорта перед иностранными недружественными лицами (Постановление Правительства Российской Федерации от 11.04.2022 № 635 «О порядке исполнения обязательств, предусмотренных пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 1 апреля 2022 г. № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами»).

Порядок исполнения обязательств включает порядок исполнения обязательств по уплате арендных, лизинговых и иных платежей в рамках реализации договоров, предусматривающих приобретение, аренду, лизинг воздушных судов, вспомогательных силовых установок, авиационных двигателей, перед иностранным недружественным лицом, основным хозяйственным обществом (материнской компанией) которого являются:

- ЮЛ, зарегистрированное в Российской Федерации;
- ЮЛ – резидент государства, которое не совершает недружественных действий.

В указанных выше случаях основное хозяйственное общество иностранного кредитора вправе направить должнику уведомление о согласии на принятие обязательств должника перед иностранным кредитором. К указанному уведомлению должны быть приложены подтверждающие документы на русском языке. По результатам рассмотрения уведомления должник может направить основному хозяйственному обществу согласие на исполнение платежных обязательств по договору в пользу основного хозяйственного общества или отказ. В случае если основное хозяйственное общество является российским ЮЛ, указанный срок составляет 10 рабочих дней, если оно является резидентом иностранного государства, не совершающего недружественных действий, – 20 рабочих дней.

Платежи подлежат уплате основному хозяйственному обществу, счет которому открыт в российской КО или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», на указанные счета.

Правительство Российской Федерации установило правила принятия решения о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов (Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2022 № 672 «О принятии решения о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов, организация обращения которых до дня вступления в силу статьи 6 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществлялась посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов»).

Решение о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов, организация обращения которых осуществлялась посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов, принимается Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

Российский эмитент вправе направить заявление о продолжении обращения ценных бумаг не позднее пяти рабочих дней со дня вступления в силу статьи 6 Закона № 114-ФЗ в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти. Заявление должно содержать такие сведения, как полное фирменное наименование и ОГРН эмитента, величина его уставного капитала с указанием количества размещенных акций и их категорий (типов), указание на наличие доли Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в уставном капитале, данные о депозитарии и иные сведения. К заявлению необходимо приложить подтверждающие документы по перечню, установленному пунктом 5 Правил принятия решения о продолжении обращения за пределами Российской Федерации акций российских эмитентов.

Правительство Российской Федерации установило меры, необходимые для реализации Указа Президента РФ № 252 (Постановление Правительства Российской Федерации от 11.05.2022 № 851 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 мая 2022 г. № 252»).

Правительство Российской Федерации установило перечень ЮЛ, в отношении которых применяются специальные экономические меры. В отношении указанных ЮЛ, а также органи-

заций, находящихся под их контролем (далее – лица, находящиеся под санкциями), установлен запрет федеральным органам государственной власти, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, иным государственным органам, органам МСУ, организациям и ФЛ, находящимся под юрисдикцией Российской Федерации совершать сделки, исполнять перед ними обязательства по совершенным сделкам, осуществлять финансовые операции, выгодоприобретателями по которым являются такие лица.

Установлены дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам, совершение которых и исполнение обязательств по которым запрещается в соответствии с абзацами 2 и 3 подпункта «а» пункта 2 Указа Президента РФ № 252:

- сделки, совершаемые в пользу лиц, находящихся под санкциями;
- сделки, предусматривающие заход в порты Российской Федерации судов, принадлежащих и (или) застрахованных лицами, находящимися под санкциями;
- сделки, предусматривающие совершение платежей, операций с ценными бумагами с участием и (или) в пользу лиц, находящихся под санкциями.

Правительство Российской Федерации приостановило назначение и проведение налоговыми органами проверок соблюдения валютного законодательства (Постановление Правительства Российской Федерации от 28.05.2022 № 977 «О мерах валютного контроля в условиях внешнего санкционного давления»).

До 31.12.2022 включительно приостановлено проведение налоговыми органами проверок соблюдения валютного законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, когда по проводимым проверкам выявлены нарушения, срок давности привлечения к административной ответственности за которые истекает 31.12.2022.

Указанное приостановление проведения проверок не распространяется:

- на нарушения требований, установленных актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, принятыми начиная с 28.02.2022, которые устанавливают специальные экономические меры в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций;
- на нарушения валютного законодательства Российской Федерации, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, минуя уполномоченные банки;
- на нарушения, связанные с расчетами при осуществлении валютных операций между резидентами без использования банковских счетов в уполномоченных банках в наличной форме.

Продлен до 01.12.2022 срок представления ФЛ – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за отчетный 2021 год.

Правительство Российской Федерации установило порядок реализации некоторых положений Указа Президента РФ № 322 и внесло изменения в Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2022 № 1031 «О реализации некоторых положений Указа Президента Российской Федерации от 27 мая 2022 г. № 322 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями» и внесении изменений в Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополни-

тельных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации»).

В качестве уполномоченных банков, предусмотренных пунктом 2 Указа Президента РФ № 322, могут выступать КО с уровнем кредитного рейтинга не ниже уровня «А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации КРА Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство или кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации КРА Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» по состоянию на 01.06.2022.

КО, соответствующая указанным выше требованиям и принявшая решение осуществлять деятельность уполномоченного банка, публикует сведения об указанном решении на своем официальном сайте в сети Интернет и уведомляет об этом решении все другие КО, являющиеся уполномоченными банками.

Кроме того, Минэкономразвития России определено в качестве органа, которому в соответствии с подпунктом «б» пункта 18 Указа Президента РФ № 322 предоставлено право давать официальные разъяснения по отдельным вопросам применения данного Указа.

Утверждены Правила обмена между уполномоченными банками информацией об открытых в них специальных счетах типа «О», а также изменения в Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации.

ФЛ – резидентам разрешено осуществлять безвозмездные сделки с недвижимым имуществом, а резидентам УК ПИФ – осуществлять сделки с ценными бумагами и недвижимым имуществом (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 04.04.2022 № 24, доведена Минфином России 12.04.2022, № 05-06-10/ВН-18248).

ФЛ – резидентам разрешено осуществлять безвозмездные сделки, влекущие за собой возникновение права собственности на недвижимое имущество, осуществляемые с ФЛ, являющимися иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами, при условии, что стороны указанных сделок являются супругами или близкими родственниками в соответствии с СК РФ.

Кроме того, резидентам – УК ПИФ, владельцами инвестиционных паев которых являются в том числе иностранные лица, связанные с иностранными недружественными государствами, разрешено осуществлять за счет имущества, составляющего указанные ПИФ, сделки с резидентами, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество.

ФЛ – резидентам разрешено зачислять иностранную валюту на свои счета (вклады) (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 06.04.2022 № 26, доведена Минфином России 05.05.2022, № 05-06-10/ВН-23180).

ФЛ – резидентам разрешено с 06.03.2022 зачислять иностранную валюту на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, в размере, не превышающем ограничения таких переводов из Российской Федерации, установленные Банком России. Такие переводы разрешены со счетов, открытых в российских КО, а также без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств из Российской Федерации.

Принято решение дать рекомендации заемщикам и эмитентам в отношении выплат по еврооблигациям (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 08.04.2022 № 28, доведена Минфином России 11.04.2022, № 05-06-10/ВН-18072).

В связи с нарушением прав держателей еврооблигаций со стороны международной расчетно-клиринговой системы принято решение поддержать предложение Минфина России и Банка России о рекомендации заемщикам и эмитентам еврооблигаций производить выплаты по еврооблигациям в пользу российских держателей в порядке, установленном Указом Президента РФ № 95. Кроме того, принято решение поддержать предложение Минфина России и Банка России о рекомендации заемщикам и эмитентам еврооблигаций осуществить досрочный выкуп их у владельцев с расчетами в рублях через российскую инфраструктуру рынка ценных бумаг, а также поддержать предложение о рассмотрении обращений заемщиков/эмитентов еврооблигаций по обслуживанию долга перед инвесторами, учет прав которых осуществляется в иностранной учетной инфраструктуре, с учетом необходимости безусловного исполнения обязательств перед российскими держателями еврооблигаций, учет прав на которые осуществляется в российской учетной инфраструктуре.

Российским КО и НФО, являющимся резидентами и находящимся под контролем иностранных недружественных лиц, разрешено совершать сделки с ценными бумагами и недвижимым имуществом (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 11.04.2022 № 30, доведена Минфином России 19.04.2022, № 05-06-10/ВН-20024).

Российским КО и НФО, являющимся резидентами и находящимся под контролем иностранных лиц, связанных с иностранными недружественными государствами, разрешено осуществлять от своего имени и за свой счет, а также от своего имени и за счет клиентов, не являющихся иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами (либо находящимися под контролем указанных лиц), сделки с резидентами, влекущие возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество. Разрешение распространяется на случаи, когда указанные сделки осуществляются по поручению российских КО и НФО третьими лицами.

Кроме того, резидентам разрешено осуществлять сделки, влекущие за собой возникновение права собственности на недвижимое имущество, отчуждаемое ФЛ – иностранными лицами под контролем иностранных недружественных государств, заключенные до 02.03.2022, документы на государственную регистрацию права собственности по которым представлены до 02.03.2022, при условии оплаты по таким сделкам до 02.03.2022.

Также резидентам разрешено осуществлять сделки, влекущие за собой возникновение права собственности на недвижимое имущество, приобретаемое резидентами – российскими ЮЛ, доля прямого или косвенного участия в уставном капитале которых иностранных лиц, связанных с иностранными недружественными государствами, ограничена порогом, установленным в указанном разрешении.

Резидентам – УК ПИФ разрешено осуществлять сделки по продаже ценных бумаг иностранных эмитентов (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 19.04.2022 № 35, доведена Минфином России 04.05.2022, № 05-06-10/ВН-23021).

До 01.07.2022 резидентам – УК ПИФ разрешено осуществлять сделки по продаже ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе иностранных инвестиционных фондов, включенных в состав активов ПИФ по состоянию на 22.02.2022, иностранным лицам, связанным с иностранными недружественными государствами, и (или) лицам, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, при условии зачисления полученных по указанным сделкам средств в полном объеме на банковский счет, открытый в российской КО.

Эмитентам ценных бумаг – резидентам, находящимся под контролем иностранных недружественных лиц, разрешено осуществлять сделки с резидентами, влекущие возникновение у указанных эмитентов права собственности на ценные бумаги (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 21.04.2022 № 36, доведена Минфином России 04.05.2022, № 05-06-10/ВН-23012).

Эмитенты – резиденты, находящиеся под контролем иностранных недружественных лиц, а также лиц, находящихся под контролем указанных иностранных лиц, вправе осуществлять (исполнять) сделки с резидентами, влекущие за собой возникновение у указанных эмитентов права собственности на размещенные ими ценные бумаги. Указанное разрешение также распространяется на случаи, когда такие сделки осуществляются по поручению эмитентов третьими лицами от имени эмитентов или от имени таких третьих лиц, но за счет эмитентов.

Резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено не продавать валютную выручку при соблюдении обязательных условий (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 26.04.2022 № 39, доведена Минфином России 05.05.2022, № 05-06-10/ВН-23177).

До 01.09.2022 резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено не осуществлять обязательную продажу иностранной валюты, полученной на основании внешнеторговых контрактов с нерезидентами, предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для них работ, передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при одновременном соблюдении условий, перечисленных в указанном решении Правительственной комиссии.

Российским авиакомпаниям разрешено осуществлять предварительные оплаты (авансовые платежи) в пользу иностранных лиц (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 06.05.2022 № 44/1, доведена Минфином России 20.05.2022, № 05-06-10/ВН-25831).

Российским авиакомпаниям разрешено осуществлять предварительную оплату и (или) авансовые платежи в пользу иностранных ЮЛ и ФЛ, не являющихся резидентами, в иностранной валюте по контрактам, перечень которых определен указанным разрешением, в размере, превышающем установленный Советом директоров Банка России согласно подпункту «а» пункта 1 Указа Президента РФ № 126.

Приняты меры по защите российских заемщиков по договору синдицированного кредита (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 18.05.2022 № 49, доведена Минфином России 30.05.2022, № 05-06-10/ВН-27466).

Правительственная комиссия поддерживает рекомендации заемщикам-резидентам исполнять обязательства по договору синдицированного кредита (займа) напрямую участникам синдиката кредиторов, являющихся российскими КО, минуя кредитных управляющих – лиц иностранных недружественных государств.

Правительственная комиссия также поддерживает предложение Минфина России, Минэкономразвития России и Банка России по прекращению выдачи разрешений заемщикам-резидентам на исполнение обязательств в иностранной валюте по договорам синдицированного кредита (займа), кредитным агентом по которым является иностранный банк, без соблюдения вышеуказанных рекомендаций.

Резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено продавать иностранную валюту в размере 50% (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 23.05.2022 № 52/1, доведена Минфином России 24.05.2022, № 05-06-10/ВН-26359).

С 24.05.2022 резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено осуществлять обязательную продажу иностранной валюты в размере 50% от суммы иностранной валюты, зачисленной на их счета в уполномоченных банках на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Резидентам – ФЛ разрешено осуществлять некоторые безвозмездные сделки с ценными бумагами (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 23.05.2022 № 52/2, доведена Минфином России 31.05.2022, № 05-06-10/ВН-27545).

Российским ФЛ разрешено осуществлять (исполнять) безвозмездные сделки (операции), а также сделки (операции) в размере, не превышающем 1 рубль, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, отчуждаемые ФЛ, являющимися иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами, при условии, что стороны указанных сделок являются супругами или близкими родственниками в соответствии с СК РФ.

Резидентам разрешено зачислять валютную выручку по внешнеторговым договорам на свои счета за пределами Российской Федерации (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 06.06.2022 № 59/1, доведена Минфином России 07.06.2022, № 05-06-10/ВН-28951)³.

Разрешено зачислять резидентам валютную выручку, полученную от нерезидентов по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, на свои счета (вклады), открытые за пределами территории Российской Федерации, при условии, что резиденты должны не позднее 120 рабочих дней со дня ее зачисления на счет за рубежом в полном объеме зачислить ее на счет в уполномоченном банке и осуществить ее обязательную продажу в размере и порядке, установленном Указом Президента РФ № 79.

Резидентам разрешено зачисление иностранной валюты, полученной от нерезидентов по внешнеторговым договорам на свои счета (вклады) за пределами Российской Федерации (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 21.06.2022 № 64/4, доведена Минфином России 29.06.2022, № 05-06-10/ВН-32847).

Резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено зачисление иностранной валюты, полученной от нерезидентов по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее – валютная выручка), на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации

³ Документ утратил силу в связи с изданием Выписки из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 21.06.2022 № 64/4, доведенной Минфином России 29.06.2022, № 05-06-10/ВН-32847.

банках и иных организациях финансового рынка (далее – счет за рубежом), запрет на осуществление которого установлен подпунктом «б» пункта 3 Указа Президента РФ № 79.

Резиденты, зачислившие на счет за рубежом валютную выручку по заключенным с нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), исполнение обязательств по которым определено в иностранной валюте, предусматривающим передачу резидентами нерезидентам товаров, классифицируемых в соответствии с единой Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза в определенных позициях, должны не позднее 120 рабочих дней со дня зачисления такой валютной выручки на счет за рубежом в полном объеме зачислить ее на счет в уполномоченном банке и осуществить ее обязательную продажу в размере и порядке, определенном в соответствии с Указом Президента РФ № 79.

Резидентам – ФЛ разрешено зачислять на счета или вклады, открытые в иностранных дружественных государствах иностранную валюту при переводе ее со счетов, открытых за пределами территории Российской Федерации (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 30.05.2022 № 56/1, доведена Минфином России 10.06.2022, № 05-06-10/ВН-29991).

Разрешено зачислять резидентам – ФЛ денежные средства в иностранной валюте на счета или вклады, открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных на территории иностранных дружественных государств, в результате переводов с их счетов, открытых в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Указанное разрешение действует при условии раскрытия информации о таких счетах налоговым органам Российской Федерации в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

Резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности разрешено не продавать иностранную валюту, полученную на основании внешнеторговых контрактов (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 09.06.2022 № 61, доведена Минфином России 10.06.2022, № 05-06-05/ВН-29704).

С 10.06.2022 разрешено резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности осуществлять обязательную продажу иностранной валюты в размере 0% от суммы иностранной валюты, зачисленной на их счета в уполномоченных банках на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Резидентам разрешено зачислять на свои счета за пределами Российской Федерации иностранную валюту от некоторых ЮЛ – нерезидентов, полученную в качестве возврата сумм займа (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 23.05.2022 № 52/3, доведена Минфином России 10.06.2022, № 05-06-10/ВН-29954).

С 23.05.2022 резидентам разрешено зачислять на свои счета и вклады за пределами территории Российской Федерации иностранную валюту, полученную от ЮЛ – нерезидентов, находящихся под контролем российских ЮЛ или ФЛ, а также информация о контроле над которыми раскрыта такими ЮЛ и ФЛ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в качестве возврата сумм по договорам займа, заключенным между такими резидентами и нерезидентами, при условии, что ранее такие займы были предоставлены резидентами с их счетов или вкладов, открытых в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка.

Российским КО и НФО разрешено отчуждать иностранные ценные бумаги, принадлежавшие им или их клиентам – резидентам по состоянию на 22.02.2022, лицам иностранных недружественных государств (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 08.06.2022 № 60, доведена Минфином России 16.06.2022, № 05-06-10/ВН-30447).

Российским КО и НФО разрешено осуществлять (исполнять) сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на отчуждаемые лицам иностранных государств, совершающих в отношении Российской Федерации, российских ЮЛ и ФЛ недружественные действия, иностранные ценные бумаги, которые по состоянию на 22.02.2022 принадлежали таким КО, НФО, а также их клиентам – резидентам, запрет на осуществление (исполнение) которых установлен подпунктом «а» пункта 1 Указа Президента РФ № 81, при условии зачисления денежных средств по указанным сделкам (операциям) в полном объеме на банковский счет, открытый в российской КО (в том числе в случаях, когда указанные сделки (операции) совершаются (исполняются) по поручению КО и НФО третьими лицами).

Указанное разрешение действует до 01.09.2022 включительно.

Резидентам – ФЛ разрешено зачислять на свои счета (вклады) за пределами Российской Федерации иностранную валюту, полученную от нерезидентов по сделкам с недвижимостью и ценными бумагами (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 14.06.2022 № 62/1, доведена Минфином России 21.06.2022, № 05-06-10/ВН-31422).

Резидентам – ФЛ разрешено зачислять на свои счета или вклады, открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежные средства в иностранной валюте, полученные от нерезидентов по сделкам (операциям), влекущим возникновение права собственности на недвижимое имущество (включая строящиеся объекты недвижимости), находящиеся за пределами Российской Федерации.

Кроме того, с 17.06.2022 резидентам – ФЛ разрешено зачислять на свои счета или вклады, открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежные средства в иностранной валюте, полученные от нерезидентов по сделкам (операциям), влекущим возникновение права собственности на ценные бумаги, а также в результате погашения ценных бумаг, которые хранятся у иностранного депозитария, иностранного банка, иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, предполагающих (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги, их хранение за пределами территории Российской Федерации.

Резидентам и органам МСУ разрешено совершать отдельные сделки (операции) с недвижимостью (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 15.06.2022 № 63, доведена Минфином России 24.06.2022, № 05-06-10/ВН-32262).

Резидентам разрешено осуществлять сделки с резидентами – ЮЛ, которые находятся под контролем иностранных лиц, связанных с иностранными недружественными государствами, и не соответствующими критериям, указанным в пункте 2.2 раздела VI протокола заседания подкомиссии от 11.04.2022 № 30, и признанными банкротами, влекущие за собой возникновение права собственности на недвижимое имущество, реализуемое на торгах, принадлежащее таким банкротам.

Органам МСУ разрешено осуществлять безвозмездные сделки, влекущие за собой возникновение права муниципальной собственности на недвижимое имущество, отчуждаемое иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами, и (или) лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц.

Органам МСУ разрешено осуществлять сделки, влекущие за собой возникновение права муниципальной собственности на недвижимое имущество, отчуждаемое иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами, и (или) лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, в том числе по изъятию для государственных или муниципальных нужд земельных участков и иных объектов недвижимости, находящихся в собственности указанных лиц, при условии зачисления денежных средств по указанным сделкам (операциям) на открытые счета типа «С».

Органам МСУ разрешено осуществлять сделки, влекущие за собой возникновение права собственности на недвижимое имущество (земельные участки), приобретаемое в соответствии с главой V.1 Земельного кодекса РФ иностранными лицами, связанными с иностранными недружественными государствами, и (или) лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц.

В Государственную Думу 05.04.2022 внесен законопроект, предусматривающий введение моратория на одностороннее изменение процентной ставки по кредитам для заемщиков – ЮЛ и ИП и (или) порядка ее определения, если такая возможность предусмотрена договором (проект федерального закона № 100935-8 «Об особенностях изменения процентных ставок по кредитам в 2022 году и о приостановлении действия отдельных положений статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В целях оказания поддержки предпринимательству в ситуации внешних ограничительных мер законопроект содержит предложение по созданию условий для неухудшения условий кредитов для организаций и ИП.

В соответствии со статьей 29 Закона о банках и банковской деятельности кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения с клиентами – ИП и ЮЛ, за исключением случаев, предусмотренных законом или договором с клиентом.

Таким образом, положение, позволяющее кредитным организациям изменять процентную ставку в одностороннем порядке, если такое право закреплено в договоре с клиентом, является фактором, значительно ухудшающим положение организаций.

Законопроектом предлагается установить до 31.12.2022 мораторий на одностороннее изменение процентной ставки по кредитам и (или) порядка ее определения, если такая возможность предусматривалась в отношении договоров, заключенных до 27.02.2022 включительно, в целях неухудшения положений заемщиков. При этом возможность изменения процентной ставки кредитной организацией в одностороннем порядке сохранится для случаев, определенных законом.

Кроме того, законопроект предусматривает установление того, что после вступления соответствующего закона в силу и до 31.12.2022 в кредитный договор с клиентом (ЮЛ или ИП) не может быть включено условие об одностороннем изменении процентной ставки по кредитам.

Также предусматривается временное (до 31.12.2022) приостановление действия части 3 статьи 29 Закона о банках и банковской деятельности, предусматривающей общее правило об изменении процентных ставок по кредитам.

В Государственную Думу 07.04.2022 внесен законопроект, предусматривающий снятие ограничения по предельному размеру возмещения по вкладам для малых предприятий (проект федерального закона № 102306-8 «О внесении изменения в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

Законопроект направлен на повышение стабильности российской банковской системы, снижение социальной напряженности, связанной с потерями средств малыми предприятиями в случае банкротства кредитных организаций, а также создание дополнительных условий и гарантий для поддержки бизнеса, обеспечение его защиты от финансовых потерь в случае отзыва лицензий у банков.

В Государственную Думу 20.04.2022 и 15.06.2022 были внесены законопроекты об увеличении предельного размера страхового возмещения по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, до 3 млн рублей (проект федерального закона № 109950-8 «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (снят с рассмотрения), проект Федерального закона № 143287-8 «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (внесен).

Государственная Дума 24.05.2022 приняла в первом чтении законопроект, разрешающий валютные операции между резидентами, необходимые для размещения на российском финансовом рынке и обслуживания выпусков облигаций с обеспечением, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте (проект федерального закона № 91894-8 «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части расширения перечня разрешенных валютных операций между резидентами)»).

Информация об изменениях содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Банк России планирует установить порядок отражения бухгалтерского учета активов или обязательств в иностранной валюте, в отношении которых действуют санкции (проект указания Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета активов и (или) обязательств в иностранной валюте отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза», по состоянию на 15.04.2022, ID проекта 04/15/04-22/00126674, проект указания Банка России «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте», по состоянию на 19.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127694; проект Указания Банка России «О порядке отражения отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте», по состоянию на 19.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127709).

Банк России разъяснил особенности исполнения и прекращения договоров перестрахования, заключенных с лицами недружественных государств (информационное письмо Банка России от 20.05.2022 № ИН-018-53/71 «По вопросам исполнения и прекращения договоров перестрахования с учетом требований Федерального закона № 55-ФЗ»).

Как следует из положений пункта 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ, запрет российским страховщикам получать денежные средства от страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров, являющихся лицами недружественных государств, а также подконтрольными лицам недружественных государств, не установлен.

При осуществлении зачета страховой выплаты по договору перестрахования и страховой премии по договору перестрахования российским страховщикам следует принимать во внимание, что поскольку зачет по договору перестрахования не является сделкой, указанной в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ, и не требует перечисления российским страховщиком денежных средств лицам недружественных государств, то для его совершения не требуется получение разрешения Банка России, указанного в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ.

Согласно содержанию установленного пунктом 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ запрета на осуществление сделок и на перечисление российскими страховщиками денежных средств лицам недружественных государств, не требуется получение разрешения при отказе перестрахователя от договора перестрахования, заключенного с лицами недружественных государств, или его расторжении, если законодательство, применимое к правоотношениям сторон прекращаемого (расторгаемого) договора перестрахования, или условия такого договора не предусматривают в качестве последствия таких действий применение в отношении российского страховщика финансовых санкций и перечисление российским страховщиком денежных средств лицам недружественных государств.

Банк России сообщил о принятии отдельных мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на субъекты страхового дела в связи со сложившейся кризисной ситуацией на финансовом рынке (информационное письмо Банка России от 06.04.2022 № ИН-018-53/49 «О мерах по поддержке страхового рынка»):

- планируется увеличивать срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера, направляемых в адрес субъектов страхового дела и их СРО;
- приостанавливается реализация контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора в отношении субъектов страхового дела на период до 01.01.2023;
- до 01.01.2023 Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия:
- в отношении субъектов страхового дела за нарушение требований Положения Банка России № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»;
- в отношении субъектов страхового дела за нарушение срока представления отчетности по всем формам надзорной, статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленного Указанием Банка России № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и Указанием Банка России № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров», в случае нарушения срока до 10 рабочих дней;
- в отношении страховщиков за нарушение срока передачи на хранение в орган страхового надзора резервных копий баз данных, предусмотренного пунктом 3 статьи 29.1 Закона об организации страхового дела в случае нарушения срока до 10 рабочих дней;
- в случае нарушения страховой организацией срока, установленного пунктом 1 Указания Банка России № 4901-У «О порядке приведения страховой организацией размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствие с требованиями пункта 6 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» при получении страховой организацией предписания Банка России об устранении нарушения в части несоответствия величины собственных средств (капитала) размеру оплаченного уставного капитала;
- Банк России рекомендует специализированным депозитариям до 01.01.2023 не применять последствия, предусмотренные договором об оказании услуг специализированного депозитария, в отношении страховщиков, не обеспечивающих в полном объеме своевременное предоставление документов в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев».

Банк России ввел послабления при заполнении отчета о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, принадлежащего АИФ (составляющего паевой инвестиционный фонд)⁴ (письмо Банка России от 13.04.2022 № 38-3-7/1034 «О составлении отчетности по форме 0420503, установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 13.01.2021 № 5708-У»).

С учетом текущей кризисной ситуации в случае невозможности определения стоимости активов ПИФ по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего отчетному, и (или) на последний рабочий день отчетного календарного месяца, которая явилась причиной приостановления выдачи, погашения и обмена инвестиционных паев, при составлении отчетности по форме 0420503 показатели разделов III⁵ и IV⁶ УК не заполняются.

Банк России дал разъяснения по расчету стоимости чистых активов ПИФ и применению информационного письма Банка России от 06.03.2022 № ИН-018-38/28 о комплексе мер по поддержке участников финансового рынка (письмо Банка России от 01.04.2022 № 38-3-4/874 «Об Информационном письме Банка России от 06.03.2022 № ИН-018-38/28»).

Банк России дал разъяснения по применению пункта 1 письма Банка России от 18.03.2022 № 018-38/1903 «Об исполнении указа Президента Российской Федерации № 81» (письмо Банка России от 25.05.2022 № 38-1-7/1488 «О применении мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»).

Согласно пункту 1 письма Банка России от 18.03.2022 № 018-38/1903 «Об исполнении указа Президента Российской Федерации № 81», НФО, являющимся участниками торгов и находящимся под контролем лиц иностранных государств, осуществляющих недружественные действия, разрешено осуществлять (исполнять) на организованных торгах сделки (операции) с резидентами Российской Федерации, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, от своего имени и за свой счет, а также от своего имени и за счет клиентов, не являющихся лицами иностранных государств, осуществляющих недружественные действия.

Банк России разъясняет, что разрешение, указанное в данном пункте, распространяется на всех участвующих в торгах ценными бумагами лиц, которые осуществляют виды деятельности НФО и находятся под контролем лиц иностранных государств, осуществляющих недружественные действия, и в том числе на кредитные организации, соответствующие указанным характеристикам.

Минфин России объявил о переходе на новый порядок выплат по еврооблигациям Российской Федерации в связи с изданием Указа Президента РФ № 394 (информация Минфина России «О новом порядке осуществления выплат по еврооблигациям Российской Федерации»).

До владельцев еврооблигаций, права владения которых учитываются НКО АО НРД или российскими депозитариями без участия иностранных депозитариев (владельцы 1-й группы), средства будут доведены «каскадными платежами» (то есть в порядке, предусмотренном статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг).

⁴ Отчет по форме 0420503 «Отчет о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду (составляющего паевой инвестиционный фонд)», установленный Приложением 1 к Указанию Банка России от 13.01.2021 № 5708-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

⁵ Раздел III. Сведения о работниках управляющей компании.

⁶ Раздел IV. Сведения о внутренних документах управляющей компании (правилах, регламентах и других документах), устанавливающих требования к деятельности управляющей компании, осуществляемой на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

До владельцев еврооблигаций, права владения которых учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (владельцы 2-й группы), средства будут доводиться НКО АО НРД через российские депозитарии, после раскрытия данными российскими депозитариями информации о количестве учитываемых еврооблигаций в отношении своих депонентов по запросу НКО АО НРД.

Выплаты владельцам 1-й и 2-й групп будут перечисляться по курсу рубля к валюте номинала, установленному Банком России на определенную эмиссионной документацией дату выплаты.

Оставшаяся часть средств после перечислений в пользу владельцев 1-й и 2-й групп будет зачислена НКО АО НРД на специальный рублевый счет типа «И», с которого в дальнейшем будут осуществляться выплаты владельцам еврооблигаций, которым не представляется возможным перевести средства в рамках стандартных процедур (владельцы 3-й группы). Средства на указанном счете будут индексироваться по текущему рыночному курсу валюты номинала до момента фактических расчетов с владельцами.

Выплаты со специального индексируемого счета владельцам 3-й группы осуществляются по методу в порядке поступления с предоставлением документального подтверждения прав на еврооблигации на дату фиксации реестра владельцев и информации по всей соответствующей цепочке номинальных держателей еврооблигации, включая иностранного номинального держателя первого уровня.

Фиксация списка владельцев еврооблигаций Российской Федерации и лиц, осуществляющих права по еврооблигациям Российской Федерации, осуществляется на конец второго рабочего дня до даты платежа по еврооблигациям или ранее в соответствии с порядком, установленным эмиссионной документацией еврооблигаций Российской Федерации.

С момента зачисления средств на «персональный» рублевый счет владельца 3-й группы (или его номинального держателя) индексация средств прекращается.

Информация об иных мерах защиты финансового рынка доступна на официальном сайте Банка России по ссылке:

http://www.cbr.ru/support_measures/, http://www.cbr.ru/Content/Document/File/134865/plan_limit.pdf.

1.2. Иные общие вопросы

Вступил в силу 29.06.2022 закон об упрощении процедур и расширении способов идентификации клиентов финансовых организаций (Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Внесены изменения в статью 7 Закона о ПОД/ФТ.

В частности, идентификация не проводится при осуществлении операций по приему от клиентов – физических лиц страховых премий, если их сумма не превышает 15 тыс. рублей, а в отношении страховых премий по договору ОСАГО и каско (за исключением средств железнодорожного транспорта) – если их сумма не превышает 40 тыс. рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Теперь для проведения упрощенной идентификации клиентов – физических лиц также может быть использовано водительское удостоверение.

Отдельным организациям и лицам предоставлено право поручать КО проведение идентификации клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), в том числе упрощенной.

Подписан закон, сокращающий сроки блокировки счетов на основании решений Совета Безопасности ООН в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Закон о ПОД/ФТ приведен в соответствие с международными стандартами в указанной сфере.

В частности, закреплён механизм «прямого действия» решений Совета Безопасности ООН, согласно которому меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включённых в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, определённые решениями Совета Безопасности ООН, финансовыми организациями должны будут применяться незамедлительно, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии соответствующих решений. Указанное уведомление Росфинмониторинг направит финансовым организациям в срок до 4 часов с момента непосредственного размещения решений Совета Безопасности ООН на его официальном сайте в сети Интернет.

Кроме этого, документом:

- определены обязанности финансовых организаций по отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- на адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования ЮЛ, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, возложены обязанности по направлению в Росфинмониторинг информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Федеральный закон вступает в силу с 01.12.2022.

Закреплён режим оборота биометрических персональных данных, в соответствии с которым такие данные размещаются в единой биометрической системе без согласия субъекта персональных данных на такое размещение (Федеральный закон от 14.07.2022 № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 14 и 14–1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В случае если в государственных информационных системах государственных органов или в информационных системах организаций финансового рынка собраны биометрические персональные данные (кроме случаев, если такие биометрические персональные данные составляют сведения, отнесенные к государственной тайне, или являются сведениями об отдельных физических лицах, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации государственной защите), указанные государственные органы и организации обязаны разместить биометрические персональные данные в единой биометрической системе без получения согласия субъекта персональных данных.

Указанные государственные органы и организации обязаны уведомить субъекта персональных данных в любой позволяющей получить факт получения уведомления форме о размещении его персональных биометрических данных в единой биометрической системе.

Субъект персональных данных имеет право обратиться к оператору единой биометрической системы с требованием о блокировании или об уничтожении его персональных данных.

Установлен специальный режим для договоров об обеспечении исполнения обязательств из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (Федеральный закон от 16.04.2022 № 96-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Закреплены особенности договора об обеспечении исполнения обязательств из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения, по аналогии с предусмотренным в НК РФ режимом для договоров репо и кредитования ценными бумагами.

Передача ценной бумаги по договору (соглашению) об обеспечительном платеже не является открытием короткой позиции по ценной бумаге.

Освобождаются от налогообложения:

- услуги по определению суммы денежных средств (количества иного имущества), подлежащих передаче по договору, являющемуся ПФИ, и (или) по договору, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств из договора, являющегося ПФИ, предъявлению требований, предусмотренных указанными договорами, совершению иных действий, необходимых для осуществления прав и исполнения обязанностей каждой из сторон по указанным договорам, оказываемые клиринговыми организациями, КО, брокерами или депозитариями на основании генерального соглашения (единого договора), договора, являющегося ПФИ, или договора, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств из договора, являющегося ПФИ;
- операции по предоставлению обеспечительного платежа в денежной форме или ценными бумагами, включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление обеспечительного платежа, осуществляемые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг по договорам репо, договорам, являющимся ПФИ, и (или) договорам иного вида, объектом которых являются ценные бумаги и (или) иностранная валюта, в том числе по указанным договорам, заключаемым на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором).

Поправки в НК РФ вступили в силу 16.04.2022, за исключением отдельных положений.

Скорректированы требования о представлении информации в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.2022 № 922 «О внесении изменений в Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям и признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»).

Отдельные уточнения направлены на исключение двойного регулирования порядка направления информации кредитными организациями и НФО.

Вступило в силу 21.05.2022.

В период по 31.12.2023 установлен особый порядок вступления в силу МСФО и Разъяснений МСФО для отдельных видов НФО (Постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2022 № 1111 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 г. № 107»).

МСФО и Разъяснения МСФО, признанные для применения на территории Российской Федерации, но не вступившие в силу для обязательного применения до 01.01.2022, вступают в силу для обязательного применения отдельными видами НФО в сроки, определенные в этих документах, но не ранее сроков, установленных Банком России.

Вступило в силу 22.06.2022.

Установлены случаи и сроки использования биометрических персональных данных, размещенных физическими лицами в единой информационной системе персональных данных (Постановление Правительства Российской Федерации от 15.06.2022 № 1067 «О случаях и сроках использования биометрических персональных данных, размещенных физическими лицами в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица»).
Срок действия документа – с 01.03.2023 по 01.03.2029.

Утверждено положение о единой информационной системе персональных данных (Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1089 «Об утверждении Положения о единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица»).

Начало действия документа – 17.06.2022, за исключением отдельных положений.

Расширен перечень услуг, сведения о которых размещаются в федеральном реестре государственных и муниципальных услуг (функций) (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.05.2022 № 1353-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства РФ от 04.05.2017 № 865-р»).

В числе новых услуг, в частности, услуга по предоставлению сведений из реестра ОИС, в которых осуществляется выпуск ЦФА; услуга по предоставлению сведений из государственного реестра БКИ.

Вступило в силу 28.05.2022.

Вступило в силу 23.04.2022 положение, устанавливающее порядок проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, иностранной страховой организации и НПФ, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии (Положение Банка России от 13.12.2021 № 785-П «О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии»).

Указанное Положение устанавливает:

- случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации (иностранной) страховой организации, временной администрации НПФ, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;
- случаи и порядок направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены в ходе проверок деятельности временной администрации в том числе при возложении в предусмотренных законом случаях функций временной администрации на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» или АСВ.

Зарегистрировано указание Банка России, определяющее формы, сроки и порядок представления отчетности об операциях с денежными средствами отдельными НФО и СРО НФО (Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций», зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2022, № 68305).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России об оплате услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций (Указание Банка России от 06.12.2021 № 6004-У «О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации», зарегистрировано в Минюсте России 28.03.2022, № 67956).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России об отчетности операторов платежных систем, в которых совершаются переводы денежных средств по сделкам не на организованных торгах (Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У «О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах», зарегистрировано в Минюсте России 04.04.2022, № 68053).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России, устанавливающее требование об обеспечении исполнения обязательств по отдельным внебиржевым ПФИ, одной из сторон по которым не является ЦК (Указание Банка России от 23.12.2021 № 6032-У «О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению», зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022, № 68174).

Вступило в силу указание Банка России о требованиях к составлению и представлению в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных НФО (Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций»).

Ранее о планах ввести требования к отчетности об операциях с денежными средствами отдельных НФО сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2021 года](#).

Указание вступило в силу 10.05.2022.

С 10.05.2022 утратили силу:

- Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»;
- Указание Банка России от 15.01.2019 № 5059-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»;
- Указание Банка России от 13.01.2021 № 5707-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами».

Минюст России зарегистрировал указание Банка России об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных (Указание Банка России от 01.03.2022 № 6080-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 декабря 2015 года № 3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных», зарегистрировано в Минюсте России 04.04.2022, № 68040).

Банк России установил порядок сообщения ОИС, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператором обмена ЦФА, иностранной страховой организацией, страховым брокером, обществом взаимного страхования, НПФ Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (Указание Банка России от 29.06.2022 № 6184-У «О порядке сообщения некредитной финансовой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации», не применяется до регистрации в Минюсте России).

Государственная Дума 06.04.2022 приняла в первом чтении законопроект о внесении изменений в Закон об информации, информационных технологиях и защите информации и отдельные законодательные акты в целях правового регулирования создания, использования и хранения электронных документов (проект федерального закона № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2022 года](#).

Обновлена редакция законопроекта, разработанного Росфинмониторингом и возлагающего на финансовые организации (кредитные организации, МФО, ломбарды, НПФ, субъекты страхового дела, УК АИФ/ПИФ, ОИС) новые обязанности, обусловленные включением в сферу применения Закона о ПОД/ФТ направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», по состоянию на 15.04.2022, ID проекта 02/04/03-22/00125506).

Информация об указанном законопроекте представлена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

В обновленной редакции отсутствуют пояснительная записка и заключение об оценке регулирующего воздействия.

В Государственную Думу 05.05.2022 внесен законопроект, разработанный в целях совершенствования процедур идентификации (расширения возможностей и способов идентификации), осуществляемых во исполнение положений Закона о ПОД/ФТ (проект федерального закона № 118994-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации»).

Государственная Дума 09.06.2022 приняла в первом чтении законопроект, направленный на усиление контроля за деятельностью платежных агентов (проект федерального закона № 46071-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Разработчики предлагают расширить требования к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, и наделить Банк России полномочиями по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью операторов по приему платежей.

Согласно проекту право на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве оператора по приему платежей возникает со дня включения ЮЛ в реестр операторов по приему платежей, который ведет Банк России.

Для внесения сведений в реестр должностные лица заявителя должны будут соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, акционеры (участники) заявителя и лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, – требованиям к деловой репутации.

Также предусматривается создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей и возложение на них ряда функций.

Контроль (надзор) за операторами по приему платежей, являющимися членами указанных СРО, будет осуществлять Банк России во взаимодействии с указанными СРО.

В отношении соблюдения операторами по приему платежей требований Закона о ПОД/ФТ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также в отношении операторов по приему платежей, не являющихся членами указанных СРО, Банк России будет осуществлять непосредственный контроль (надзор).

Государственная Дума 14.06.2022 приняла в первом чтении законопроект, разработанный в целях совершенствования порядка приобретения публичным акционерным обществом собственных акций, включая установление правил такого приобретения, владения и последующего отчуждения (проект федерального закона № 99629-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в части совершенствования порядка приобретения акций публичным обществом).

Минцифры России подготовило законопроект в целях установления административной ответственности за нарушение порядка применения информационных технологий в целях идентификации физических лиц (проект федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», по состоянию на 02.06.2022, ID проекта 02/04/06-22/00128073).

Доработан проект постановления Правительства о процедуре получения согласия субъектов персональных данных на размещение биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных (проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении порядка получения кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, которые осуществляют указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности, субъектами национальной платежной системы, иными организациями, владеющими информационными системами, обеспечивающими идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, и (или) оказывающими услуги по идентификации и (или) аутентификации с использованием биометрических персональных данных физических лиц, согласия субъектов персональных данных для размещения принадлежащих им биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица», по состоянию на 22.04.2022, ID проекта 02/07/01-22/00124012).

Банк России планирует установить План счетов бухгалтерского учета для НФО, БКИ и КРА (проект положения Банка России «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», по состоянию на 20.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127736).

Как следует из пояснительной записки, проект разработан в связи со вступлением в силу с 01.01.2022 отдельных положений Закона № 359-ФЗ, предусматривающих признание КРА и БКИ лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке.

Проект положения предусматривает переиздание Положения Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения». Предполагается, что в проекте положения будет установлен План счетов бухгалтерского учета для НФО, БКИ и КРА, а также порядок его применения. При применении обновленного плана счетов НФО, БКИ и КРА должны руководствоваться МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Закона о бухгалтерском учете.

Предполагается, что со дня вступления в силу положения утратят силу:

- Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 27.12.2016 № 4247-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 22.03.2018 № 4745-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 25.04.2019 № 5133-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 22.09.2020 № 5556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 19.08.2021 № 5890-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- пункт 19 приложения к Указанию Банка России от 19.08.2021 № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Положение Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 23.09.2021 № 5941-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения».

Планируемый срок вступления в силу – 01.01.2025.

Банк России разработал проект указания, исключаящего позицию «операторы инвестиционных платформ» из отчетности об операциях с денежными средствами МФО, КПК, СКПК, ОИП и ломбардов и включающего данную позицию в отчетность об операциях с денежными средствами УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, НПФ (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6054-У», по состоянию на 13.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127558).

Проект указания предусматривает вступление в силу данного указания с 01.04.2023.

Банк России доработал проект указания с целью создания правовых основ для выпуска новых видов облигаций (адаптационных облигаций, облигаций, связанных с достижением целей устойчивого развития, облигаций климатического перехода) и доработки процедуры эмиссии ценных бумаг по замечаниям и предложениям, сформированным в рамках практики применения Положения № 706-П (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг», по состоянию на 10.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128553).

Доработанная редакция включает перечень условий и сведений, которые могут содержаться в решении о выпуске и облигаций, и другие изменения.

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Банк России на основании пунктов 13.5 и 13.6 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ подготовил проект положения, определяющего требования к заявлению, направляемому в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, об обжаловании решения финансовой организации, порядок и сроки рассмотрения указанной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, правила принятия ею решения по результатам рассмотрения заявления и сообщения о принятом решении заявителю и финансовой организации (проект положения Банка России «О требованиях к заявлению, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении», по состоянию на 31.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127999).

Предлагается признать утратившим силу Указание Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации», ранее изданное для регламентации аналогичных вопросов.

Банк России подготовил проект указания об изменениях в Отраслевой стандарт бухгалтерского учета НФО по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П», по состоянию на 27.04.2022).

Проект предусматривает:

- исключение в пункте 1.3 абзацев, устанавливающих даты отражения в бухгалтерском учете выдачи и возврата денежных средств по договору займа, которые не учитывают все способы предоставления и возврата займов;
- включение нормы, устанавливающей необходимость отразить прекращение признания первоначального договора займа или договора банковского вклада при существенном изменении предусмотренных его условиями денежных потоков;
- дополнение порядком отражения в бухгалтерском учете выданных займов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе);
- уточнение бухгалтерской записи, приведенной в пункте 2.1, с учетом необходимости отражать выдачу и возврат займов через операторов по переводу денежных средств без открытия банковского счета;
- установление порядка бухгалтерского учета договоров займа, определяемых как долевой инструмент;
- уточнение требований к оценке размещенных депозитов и выданных займов при первоначальном признании;
- актуализацию ссылок на законодательные и нормативные акты.

Банк России подготовил проект указания об изменениях в Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в НФО (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П», по состоянию на 27.04.2022).

Проект предусматривает:

- уточнение требований к оценке ценных бумаг при первоначальном признании;
- уточнение требований к периодичности проведения оценки балансовой стоимости ценных бумаг и отражения ее изменений в бухгалтерском учете;
- установление бухгалтерской записи, в которой отражается изменение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков, а также в результате несущественной модификации предусмотренных ценной бумагой денежных потоков;
- изменение редакции абзаца 2 пункта 11.1.18.1, абзаца 3 пункта 11.1.18.3, абзаца 4 пункта 11.1.19.1, абзаца 4 и 7 пункта 11.1.19.2 в части символов отчета о финансовых результатах;
- приведение наименований счетов бухгалтерского учета и символов доходов и расходов отчета о финансовых результатах в соответствие с проектом положения Банка России «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»;
- актуализацию ссылок на законодательные и нормативные акты.

Планируется установить порядок направления Банком России в АСВ сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренными частями 7.4 и 7.5 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (проект указания Банка России «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов», по состоянию на 29.04.2022, ID проекта 04/15/04-22/00127174).

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 05.07.2015 № 3712-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов», ранее изданное для регламентации аналогичных правоотношений.

Банк России подготовил проект положения, устанавливающий порядок отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций по поручению Совета директоров Банка России, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок НФО по поручению Банка России (проект положения Банка России «О порядке отбора аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок поднадзорных лиц», по состоянию на 21.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128826).

Кроме того, закрепляются требования к проверке в рамках документации об отборе и проекта договора, устанавливается добровольный характер участия в отборе, предусматривается возможность обжалования претендентами условий и положений документации об отборе, а также действий Банка России при определении победителя.

Банк России разработал проект указания в целях переноса на 01.01.2025 даты начала применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности, основой для разработки которых являлся МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а также в целях признания утратившими силу отдельных норма-

тивных актов Банка России в связи с актуализацией норм (проект указания Банка России «О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России», по состоянию на 05.07.2022, ID проекта 04/15/07-22/00129335).

Банк России подготовил изменения в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (проект указания Банка России «О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций», по состоянию на 05.07.2022, ID проекта 04/15/07-22/00129332).

Банк России подготовил проект указания, предусматривается приведение Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» в соответствии с проектом указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», по состоянию на 28.06.2022).

В частности, уточняются наименования символов доходов и расходов отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования, номера счетов бухгалтерского учета доходов и расходов.

Также планируются дополнения в части применения ломбардами символов доходов и расходов отчета о финансовых результатах.

Банк России подготовил проект указания, предусматривается приведение Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и проектом указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», по состоянию на 28.06.2022).

В частности, уточняются наименования и характеристики отдельных балансовых счетов, предусмотренных для отражения страховыми организациями и обществами взаимного страхования страховых резервов.

Банк России доработал редакцию проекта указания Банка России, которым планируется внести юридико-технические изменения в Положение Банка России о бухгалтерском учете ПФИ некредитными финансовыми организациями (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П», по состоянию на 19.07.2022, ID проекта 04/15/07-22/00129745).

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Вступило в силу 01.04.2022 указание Банка России, закрепляющее правила по выявлению и предотвращению конфликта интересов со стороны ПУРЦБ (Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации», зарегистрировано в Минюсте России 19.10.2021, № 65474).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

Положения указания в большинстве своем совпадают с редакцией проекта указания, описанной ранее. Ниже приведены основные отличия итоговой редакции.

Расширена сфера контроля за обеспечением отсутствия условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов.

При указании на иные меры, которые может применять ПУРЦБ для выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им, определено, что данные иные меры определяются ПУРЦБ в Политике управления конфликтом интересов.

Информация, позволяющая идентифицировать контролирующее и подконтрольное лицо, должна быть зафиксирована не позднее одного рабочего дня после дня, когда ПУРЦБ стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

Срок хранения информации о выявленном конфликте интересов начинает отсчитываться со дня выявления конфликта интересов.

Инвестиционному советнику, являющемуся ЮЛ, предоставлено право включать в Политику управления конфликтом интересов положения внутреннего документа, предусматривающего меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий, разработанного в соответствии с пунктом 3.14 Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

Государственная Дума 14.06.2022 приняла в первом чтении разработанный Минэкономразвития России проект федерального закона, направленный на урегулирование проблемы с акционерами, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени («потерянные акционеры») (проект федерального закона № 103501-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Ранее информация об указанном законопроекте приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2021 года](#).

Банк России планирует обновить порядок предоставления лицензии для отдельных участников финансового рынка, правила ведения Банком России реестров их учета, а также правила о праве на осуществление и о порядке прекращения права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию (проект положения Банка России «О порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лицензии акционерного инвестиционного фонда, лицензии управ-

ляющей компании, лицензии специализированного депозитария, права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, о порядке прекращения права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, а также о порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, единого реестра инвестиционных советников, реестра лицензий акционерных инвестиционных фондов, реестра лицензий управляющих компаний, реестра лицензий специализированных депозитариев», по состоянию на 12.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127438).

Проект положения закрепляет:

- указание на документы, которые должны предоставить в Банк России соискатели для получения лицензии ПУРЦБ, лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, лицензии на осуществление деятельности АИФ, лицензии УК на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ, лицензии на осуществление деятельности СД инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию;
- порядок представления в Банк России документов для получения лицензии ПУРЦБ, лицензии АИФ, лицензии УК, лицензии СД, права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию;
- порядок принятия Банком России решений о предоставлении лицензии ПУРЦБ, лицензии АИФ, лицензии УК, лицензии СД, права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию;
- порядок ведения Банком России реестра ПУРЦБ, единого реестра инвестиционных советников, реестра лицензий АИФ, реестра лицензий УК, реестра лицензий СД, порядок прекращения права на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию.

Со дня вступления в силу положения предлагается признать утратившими силу следующие документы Банка России:

- Инструкция Банка России от 27.07.2018 № 190-И⁷;
- Инструкция Банка России от 17.10.2018 № 192-И⁸;
- Указание Банка России от 06.07.2020 № 5497-У⁹;
- Указание Банка России от 15.11.2018 № 4970-У¹⁰;

⁷ Инструкция Банка России от 27.07.2018 № 190-И «О перечне документов, подтверждающих соблюдение лицензионных условий и представляемых для получения лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, порядке предоставления лицензии, переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, оформления и представления документов для получения лицензии и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, форме заявления о предоставлении лицензии, форме документа, подтверждающего наличие лицензии, порядке ведения реестров лицензий и порядке предоставления выписок из них».

⁸ Инструкция Банка России от 17.10.2018 № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг».

⁹ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5497-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 17 октября 2018 года № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг».

¹⁰ Указание Банка России от 15.11.2018 № 4970-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников».

- Указание Банка России от 06.07.2020 № 5498-У¹¹.
- Планируемая дата вступления документа в силу – 01.01.2023.

Банк России планирует определить порядок открытия и ведения держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и иных счетов, а также закрепить иные требования к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (проект положения Банка России «О порядке открытия и ведения держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и иных счетов и иных требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг при ведении реестра владельцев ценных бумаг», по состоянию на 06.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127306).

Проект положения направлен на регламентацию следующих вопросов:

- требования к содержанию распоряжений зарегистрированных лиц, эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) о проведении операций по лицевому счету;
- сроки исполнения распоряжения зарегистрированного лица о проведении операции по лицевому счету или отказа в проведении указанной операции;
- случаи отказа или уклонения держателя реестра владельцев ценных бумаг от проведения операции по лицевому счету;
- информация, содержащаяся в выписке из реестра владельцев ценных бумаг, срок исполнения распоряжения зарегистрированного лица о проведении операции по лицевому счету;
- порядок открытия и ведения держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и иных счетов;
- порядок предоставления информации о лице, которому открыт лицевой счет, а также информации о таком счете, включая операции по нему, лицу, в пользу которого зафиксировано (зарегистрировано) обременение ценных бумаг;
- требования к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг с учетом характера совершаемых держателем реестра владельцев ценных бумаг операций;
- случаи возникновения и изменения дробных частей инвестиционных паев;
- условия и порядок дробления инвестиционных паев.

Планируется, что проект положения заменит:

- Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 30.08.2001 № 21 «О порядке учета в системе ведения реестра не полностью оплаченных акций и внесения в систему ведения реестра изменений, касающихся перерегистрации акций, переходящих в распоряжение эмитента в случае их неполной оплаты в предусмотренный законом срок»;
- Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 13.08.2009 № 09-33/пз-н «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг»;
- Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 12.08.2010 № 10-56/пз-н «Об особенностях проведения в реестре владельцев именных ценных бумаг операции по изменению информации, содержащейся на лицевом счете номинального держателя

¹¹ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5498-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 ноября 2018 года № 4970-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников».

и (или) доверительного управляющего, в связи с реорганизацией указанных лиц в форме преобразования или в форме присоединения»;

- Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.07.2013 № 13-65/пз-н «О порядке открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов и о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам».

Предполагаемая дата вступления документа в силу – 01.04.2023.

Банк России планирует обновить требования к раскрытию информации ПУРЦБ (проект указания Банка России «О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг», по состоянию на 14.06.2022).

Проектом указания устанавливаются состав, объем, порядок и сроки раскрытия информации ПУРЦБ, требования к форматам информации в электронном виде, применяемым ПУРЦБ при раскрытии информации, а также порядок раскрытия информации держателем реестра при прекращении договора на ведение реестра.

В приложении приводится перечень информации, подлежащей раскрытию.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг», ранее изданное для регламентации аналогичных вопросов.

Планируемая дата вступления документа в силу – 01.10.2023.

Банк России подготовил проект указания в целях обеспечения соответствия системы депозитарного учета новым положениям законодательства, регулирующим учет депозиториями цифровых прав, а также устранения проблем, выявленных в ходе практического применения Положения № 542-П¹² (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 13.05.2016 № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов», по состоянию на 07.06.2022).

В целях достижения указанных целей проект предусматривает следующие изменения:

- обязанность депозитария вести учетные регистры, содержащие записи о цифровых правах;
- обязанность депозитария регистрировать в системе учета документов все поступающие к нему документы, на основании которых вносятся записи о цифровых правах, предоставляется информация о цифровых правах, учитываемых на счетах депо депонентов, а также все поступающие к нему документы, связанные с осуществлением цифровых прав, подлежащие передаче депонентам;
- обязанность депозитария регистрировать в системе учета документов все формируемые им документы, связанные с осуществлением цифровых прав;
- требование о регистрации в журнале операций депозитария каждой записи об изменении сведений о цифровых правах;
- записи во внутреннем учете доходов в денежной форме и (или) иных выплат должны содержать сведения в отношении доходов в денежной форме и (или) иных выплат в отношении цифровых прав, полученных депозитарием для передачи депонентам;
- обязательное хранение депозитарием записей по счету депо (иному счету), содержащих сведения об остатке цифровых прав на конец каждого операционного дня, в течение не менее пяти лет со дня закрытия счета;

¹² Положение Банка России от 13.05.2016 № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов».

- регистрация поступивших депозитарию документов осуществляется путем внесения записей в отношении таких документов в систему учета документов в день их получения депозитарием. Если депозитарий получил документы, в том числе от вышестоящего депозитария, после окончания рабочего дня или в нерабочий день, депозитарий вправе зарегистрировать указанные документы следующим рабочим днем, при этом система учета документов должна содержать дату (календарную дату) получения депозитарием таких документов;
- депозитарий обязан регистрировать в системе учета документов документы, относящиеся к ведению депозитарного учета, или документы, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги, сформированные депозитарием, на основании которых совершаются операции, в день их формирования;
- сведения о дате направления (вручения) документа и адресате, которому направлен (вручен) документ, в отношении формируемых депозитарием отчетов, выписок и уведомлений, заполняются только в случае, если документ направлен (вручен) адресату;
- требования о включении в журнал операций депозитария сведений о номере раздела счета депо (иного счета), по которому или в отношении которого вносится запись, а также дату операционного дня, в течение которого совершаются операции за соответствующую календарную дату.

Планируемая дата вступления документа в силу – 01.10.2023.

Банк России намерен восполнить пробел в регулировании, установленном Указанием № 5220-У¹³, возникший в связи с введением нового объекта гражданских прав – цифрового права, а также обеспечить защиту прав обладателей цифровых прав при их учете на счетах депо в случае прекращения депозитарием осуществления депозитарной деятельности (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У», по состоянию на 07.06.2022).

Проект предусматривает следующие изменения:

- установление порядка передачи депозитарием цифровых прав депоненту, от которого получено указание о предоставлении цифровых прав в его распоряжение или в распоряжение указанного им лица в информационной системе;
- распространение норм, регулирующих порядок передачи учитываемых депозитарием ценных бумаг в случае, если депонент не направил депозитарию указание о способе возврата таких ценных бумаг, на отношения, связанные с передачей цифровых свидетельств, выданных иным депозитарием;
- установление обязанности депозитария предоставить цифровые права указанному депонентом лицу при получении указания депонента, содержащего сведения о лице, в распоряжение которого следует предоставить цифровые права в информационной системе;
- установление особого порядка прекращения депозитарием обязательств по учету цифровых прав, в отношении которых депозитарием не было получено указание депонента.

Планируемая дата вступления документа в силу – 01.10.2023.

¹³ Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У «О требованиях, с соблюдением которых прекращаются обязательства по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банк России принял решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, и требованиях к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг при прекращении обязательств по депозитарным договорам».

1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Вступило в силу 01.04.2022 указание Банка России, устанавливающее новый порядок регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений (Указание Банка России от 21.06.2021 № 5822-У «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации», зарегистрировано в Минюсте России 23.07.2021, № 64359).

Кроме того, указание вводит новый порядок согласования с Банком России управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с ПФР, внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающего особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений.

Изменение порядка произведено в связи с переходом Банка России на электронную форму взаимодействия при регистрации внутренних регламентов специализированных депозитариев.

Указание предусматривает электронный способ представления в Банк России заявлений о регистрации регламента специализированного депозитария и согласовании внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений. Банк России принимает решение о регистрации или отказе в регистрации (согласовании) регламента в течение 25 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов.

Положительное решение о регистрации (согласовании) регламента размещается на официальном сайте Банка России в течение одного рабочего дня, следующего за днем направления специализированному депозитарию уведомления о его регистрации.

Со вступлением в силу Указания утратили силу:

- Инструкция Банка России от 08.12.2015 № 172-И «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений»;
- Указание Банка России от 28.12.2015 № 3915-У «О порядке согласования с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений»;
- подпункты 1.14 и 1.19 пункта 1 Указания Банка России от 13.06.2017 № 4408-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России.

Банк России установил требования к ПДУ биржевыми, открытыми, закрытыми и интервальными ПИФ для неквалифицированных инвесторов (Указание Банка России от 23.12.2021 № 6024-У «О требованиях к правилам доверительного управления биржевым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» (зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022, № 68168); Указание Банка России от 23.12.2021 № 6023-У «О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» (зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022, № 68170); Указание Банка России от 23.12.2021 № 6027-У «О требованиях к правилам доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для

квалифицированных инвесторов» (зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022, № 68169); Указание Банка России от 23.12.2021 № 6025-У «О требованиях к правилам доверительного управления интервальным паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» (зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022, № 68167).

Ранее информация о проектах данных указаний приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2021 года](#).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России, уточняющее требования к составу и структуре АИФ (Указание Банка России от 21.03.2022 № 6093-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», зарегистрировано в Минюсте России 16.06.2022, № 68876).

Банк России признал не подлежащим применению ряд актов ФСФР России (Указание Банка России от 25.04.2022 № 6129-У «О признании не подлежащими применению приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 14 июня 2007 года № 07-67/пз-н и пункта 5 Изменений, которые вносятся в приказы Федеральной службы по финансовым рынкам, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 июля 2009 года № 09-27/пз-н», зарегистрировано в Минюсте России 03.06.2022, № 68733).

Банк России разработал проект указания, устанавливающий порядок включения Банком России организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и порядок исключения Банком России организаций из указанного реестра (проект указания Банка России «О порядке включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и порядке исключения организаций из указанного реестра», по состоянию на 23.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127757).

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 06.10.2014 № 3412-У «О порядке включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и исключения организаций из указанного реестра», ранее изданное для регламентации аналогичных правоотношений.

Банк России разъяснил порядок раскрытия информации УК ПИФ, предусмотренный Указанием № 5609-У¹⁴ (Письмо Банка России от 18.04.2022 № 38-1-7/1059 «О деятельности управляющей компании паевого инвестиционного фонда»).

Указание № 5609-У не предусматривает каких-либо ограничений или исключений относительно периода, в течение которого УК должна исполнять требование о раскрытии информации о ПИФ¹⁵, доверительное управление которым она осуществляет, в виде ключевого информационного документа (далее – КИД).

Таким образом, в целях обеспечения надлежащего информирования инвесторов и владельцев инвестиционных паев УК фонда должна раскрывать информацию в виде КИД ежемесячно в период с даты начала формирования фонда и до даты исключения такого фонда из реестра ПИФ.

При этом если часть сведений, раскрытие которых предусмотрено в пунктах 1–8 приложения 2 к Указанию № 5609-У, в силу особенностей процедуры формирования или прекращения фонда отсутствует (например, сведения об основных результатах инвестирования), УК не раскрывает такие сведения в КИД.

¹⁴ Указание Банка России от 02.11.2020 № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда».

¹⁵ ПДУ которым не предусмотрено, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

Банк России уточнил порядок расчета размера обязательных резервов для небанковских кредитных организаций (информационное сообщение Банка России от 11.05.2022 «Банк России уточняет порядок расчета размера обязательных резервов для небанковских кредитных организаций»).

Указанные КО при составлении данных о среднемесячных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов вправе не включать обязательства перед другими КО, учитываемые на балансовом счете № 30414 «Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения», в состав резервируемых обязательств.

Данный порядок применяется начиная с регулирования размера обязательных резервов КО за апрель 2022 года.

1.3.3. Клиринговая деятельность

Банк России разработал проект положения, направленный на гармонизацию порядка лицензирования деятельности организаторов торговли и клиринговых организаций (проект положения Банка России «О порядке лицензирования Банком России деятельности по проведению организованных торгов, клиринговой деятельности, порядке ведения Банком России реестра лицензий бирж и лицензий торговых систем, реестра лицензий на осуществление клиринговой деятельности», по состоянию на 18.07.2022, ID проекта 04/15/07-22/00129682).

1.3.4. Деятельность организатора торговли

Минфин России разработал законопроект, направленный на создание условий для формирования репрезентативных индикаторов рыночной цены на ключевые группы товаров (проект федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «Об организованных торгах», ID проекта 02/04/05-22/00127765).

В соответствии с действующим антимонопольным законодательством для признания биржевых цен репрезентативным индикатором рыночной цены биржевые торги должны соответствовать ряду установленных регулятором критериев по объемам, ликвидности и регулярности торгов. При этом в соответствии со статьей 6 Закона о защите конкуренции такие требования могут быть установлены только для компаний, занимающих на рынке доминирующее положение, и только в случае выраженных нарушений антимонопольного законодательства. Целью законопроекта является формирование репрезентативных индикаторов рыночной цены на ключевые группы товаров даже в том случае, если их производители не занимают доминирующего положения на рынке и не подпадают под действие антимонопольного законодательства.

Для обеспечения недискриминационного доступа к товарам и справедливого ценообразования на товарном рынке законопроектом также предусматривается, что Правительством Российской Федерации могут быть установлены нормативы (порядок определения нормативов) в отношении количества реализуемых хозяйствующими субъектами отдельных видов товаров, продажа которых должна осуществляться на организованных торгах с установлением верхнего предела норматива до 25%.

ФАС России разработан проект постановления Правительства Российской Федерации, направленный на расширение перечня сведений, предоставляемых бирже в отношении внебиржевых договоров поставки товара (проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Положение о предоставлении информации о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным тор-

гам, а также о ведении реестра таких договоров и предоставлении информации из указанного реестра», ID проекта 02/07/04-22/00126951, по состоянию на 20.06.2022).

Частью 1 статьи 11 Закона об организованных торгах закреплено, что Правительство Российской Федерации устанавливает требование о предоставлении информации о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности в отношении товара, допущенного к организованным торгам. В целях реализации указанного полномочия проектом постановления предлагается дополнить перечень товаров, о внебиржевых договорах на которые предусмотрена обязанность предоставления сведений бирже, в частности, в целях определения ценовых индикаторов и расчета плавающей ставки вывозной таможенной пошлины на определенные товары.

Банк России разработал проект положения, направленный на гармонизацию порядка лицензирования деятельности организаторов торговли и клиринговых организаций (проект положения Банка России «О порядке лицензирования Банком России деятельности по проведению организованных торгов, клиринговой деятельности, порядке ведения Банком России реестра лицензий бирж и лицензий торговых систем, реестра лицензий на осуществление клиринговой деятельности»).

Информация о данном проекте представлена в разделе [«Клиринговая деятельность»](#).

1.3.5. Деятельность центрального депозитария

Принят федеральный закон, который предусматривает меры по модернизации механизмов управления рисками центрального депозитария и предлагает совершенствование действующих контрольно-надзорных механизмов, а также регулирует вопросы обращения акций российских эмитентов (Федеральный закон от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Для кредитной организации, которой присвоен статус ЦД, введены норматив достаточности собственных средств (капитала) и нормативы ликвидности, числовые значения и методику расчета которых устанавливает Банк России.

Введена обязанность разрабатывать и представлять в Банк России план обеспечения непрерывности деятельности и план восстановления финансовой устойчивости ЦД, а также информировать Банк России о наступлении событий, послуживших основанием для реализации названных планов.

Помимо этого, установлены случаи, при которых акции российских эмитентов при погашении ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций российских эмитентов, могут быть получены лицами, ставшими держателями таких ценных бумаг иностранных эмитентов после дня вступления в силу соответствующей нормы.

Урегулирован ряд вопросов, касающихся обращения акций российского эмитента за пределами Российской Федерации.

Установлен порядок принудительного перевода учета прав на ценные бумаги, если проведение операций с такими ценными бумагами в иностранных организациях, имеющих право осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, оказывается невозможным вследствие введения санкционных ограничений.

1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела

Правительство Российской Федерации будет проводить эксперимент по электронному взаимодействию страховых организаций и операторов финансовых платформ с сервисами государственных и муниципальных услуг в сфере страхования (Постановление Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055 «О проведении эксперимента по организации с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных

и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, электронного взаимодействия между страховыми организациями, операторами финансовых платформ и страхователями при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования и при заключении договоров добровольного медицинского страхования»).

Для повышения эффективности дистанционного взаимодействия органов государственной власти Российской Федерации, организаций и иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности, с 15.06.2022 по 28.12.2023 планируется провести эксперимент по электронному взаимодействию страховых организаций и операторов финансовых платформ с сервисами государственных и муниципальных услуг, используемых при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования при использовании информационных ресурсов в сети Интернет. Кроме того, целью указанного эксперимента является увеличение количества случаев использования единой системы идентификации и аутентификации за счет ее применения страховыми организациями, операторами финансовых платформ и трудовыми мигрантами.

Минюст России зарегистрировал положение Банка России, устанавливающее требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков (Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрировано в Минюсте России 04.04.2022, № 68049).

Вступило в силу 03.05.2022 положение о временной администрации страховой организации и временной администрации иностранной страховой организации (Положение Банка России от 13.12.2021 № 784-П «О временной администрации страховой организации и временной администрации иностранной страховой организации»).

Положение, в частности, устанавливает:

- порядок назначения временной администрации иностранной страховой организации;
- порядок и случаи назначения временной администрации страховой организации, а также порядок утверждения состава временной администрации страховой организации, порядок действий временной администрации и порядок проведения анализа финансового состояния страховой организации;
- порядок принятия решения о приостановлении полномочий органов управления страховой организации на основании ходатайства временной администрации страховой организации и так далее.

Признано утратившим силу Указание Банка России от 19.06.2014 № 3285-У «О порядке и сроках замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации» (Указание Банка России от 04.05.2022 № 6136-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 19 июня 2014 года № 3285-У «О порядке и сроках замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации»).

Признание документа утратившим силу связано с истечением переходного периода, установленного частью 13 статьи 3 Федерального закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», для замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) субъектами страхового дела, выданных органом страхового надзора до дня вступления в силу указанного федерального закона.

Указание вступило в силу 26.06.2022.

Банк России внес изменения в формы представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков (Указание Банка России от 28.03.2022 № 6106-У «О внесении изменений в приложение 3 к Указанию Банка России от 3 февраля 2021 года № 5724-У»).

Указание предусматривает внесение только технических изменений в части изменения показателей, групп аналитических признаков и аналитических признаков бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

В частности, в приложение 3 к Указанию Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» добавлены новые строки, а также скорректированы наименования некоторых строк ряда форм, в частности бухгалтерского баланса страховой организации (ОКУД 0420125), отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования (ОКУД 0420143), а также отчета о потоках денежных средств страховой организации (ОКУД 0420128).

Указание вступило в силу 04.06.2022.

В Государственную Думу 15.06.2022 внесен законопроект, предусматривающий возможность заключения договора ОСАГО на срок от одного месяца до одного года (проект федерального закона № 143281-8 «О внесении изменения в статью 10 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

В целях снижения количества случаев использования ТС без заключения их владельцами договоров ОСАГО, в частности в случаях, когда полис ОСАГО нужен на срок менее одного года (например, для поездки или перегона автомобиля в другой город), законопроектом предлагается установить срок действия договора ОСАГО в интервале от одного месяца до одного года.

В Государственную Думу 30.06.2022 внесен законопроект, предусматривающий приостановление до вступления в силу судебного решения срока на принятие решения о выплате (отказе в выплате) страховой суммы в случаях, когда обстоятельства, от которых зависит принятие данного решения, подлежат установлению судом (проект федерального закона № 155123-8 «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»).

В целях исключения правовой неопределенности законопроектом предлагается установить, что при наличии спора о праве на получение страховых выплат, в том числе по иску страховщика, поданному в целях установления обстоятельств, указанных в абзацах 3 и 4 пункта 1 статьи 10 Федерального закона от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации», срок на принятие решения о выплате (отказе в выплате) страховой суммы приостанавливается до вступления в силу судебного решения по такому спору.

Доработан законопроект, направленный на реализацию перехода на риск-ориентированный подход к регулированию и надзору за страховым рынком, установление качественных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, а также требований по оценке достаточности собственных средств (капитала) страховщиков, исходя из рисков, присущих их деятельности (проект федерального

закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», по состоянию на 01.06.2022, ID проекта 02/04/02-22/00125227).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Законопроект дополнен нормой о том, что специализированным депозитарием страховщика может быть ЮЛ, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и рядом других норм.

Доработан проект постановления Правительства Российской Федерации в целях реализации полномочий, закрепленных частью 2 статьи 13 Закона о защите конкуренции, повышения прозрачности взаимодействия кредитных и страховых организаций, обеспечения относительной предсказуемости поведения сторон в рамках этого взаимодействия, а также сокращения возможности отдельных участников взаимодействия по злоупотреблению имеющимися у них правами и сокращения издержек на поддержание рассматриваемого взаимодействия (проект постановления Правительства Российской Федерации «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями», по состоянию на 29.06.2022, ID проекта 02/07/01-22/00124130).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

В доработанном проекте постановления уточнены его отдельные положения – в частности, срок действия данного положения предлагается ограничить 01.03.2025 (вместо ранее предлагавшегося 01.03.2029).

Банк России предлагает скорректировать систему взаиморасчетов между страховщиками, что может повысить доступность полисов (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3385-У», по состоянию на 13.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127554).

Согласно проекту планируется дополнить требования к порядку определения средних сумм страховых выплат и способу осуществления расчетов между участниками соглашения о прямом возмещении убытков в части учета мощности и типа транспортных средств при проведении взаиморасчетов, а также в части изменения порядка расчета величины возмещения, получаемого страховщиком потерпевшего в рамках взаиморасчетов по прямому возмещению убытков.

Банк России обращает внимание на необходимость указания в направлении на ремонт и при размещении на официальном сайте страховщика в сети Интернет актуальной информации о СТО, на которых непосредственно будет осуществляться восстановительный ремонт ТС (информационное письмо Банка России от 01.06.2022 № ИН-018-53/77 «Об отдельных вопросах, связанных с организацией восстановительного ремонта транспортного средства в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Банк России выявил практику, при которой прием ТС на восстановительный ремонт и его организация осуществляются иной СТО, нежели указанной на официальном сайте страховщика в сети Интернет, а также в направлении на ремонт.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона об ОСАГО страховщик в срок, установленный указанным пунктом, обязан после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного ТС (при отсутствии оснований для осуществления страхового возмещения путем страховой выплаты) выдать потерпевшему направление на ремонт ТС с указанием СТО, на которой будет отремонтировано его ТС и которой страховщик оплатит восстановительный

ремонт поврежденного ТС, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Пунктом 17 статьи 12 Закона об ОСАГО установлено, что страховщик размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о перечне СТО, с которыми у него заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, с указанием адресов их места нахождения, марок и года выпуска обслуживаемых ими ТС, примерных сроков проведения восстановительного ремонта в зависимости от объема выполняемых работ и загруженности, сведений об их соответствии установленным приложением 1 к Положению Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Правила ОСАГО) требованиям к организации восстановительного ремонта и поддерживает ее в актуальном состоянии. Страховщик обязан предоставлять эту информацию потерпевшему (выгодоприобретателю) для выбора им СТО при обращении к страховщику с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков.

Согласно абзацу 6 пункта 4.17 Правил ОСАГО, направление на ремонт в обязательном порядке должно содержать в том числе сведения о наименовании и месте нахождения СТО, на которой будет производиться ремонт ТС потерпевшего.

Таким образом, в целях недопущения нарушения прав потерпевших в части выбора СТО Банк России обращает внимание на необходимость указания в направлении на ремонт и при размещении на официальном сайте страховщика в сети Интернет актуальной информации о СТО, на которых непосредственно будет осуществляться восстановительный ремонт ТС потерпевших. При этом информация о СТО, содержащаяся на официальном сайте страховщика в сети Интернет, должна соответствовать информации, содержащейся в направлении на ремонт, выдаваемом страховщиком потерпевшему, за исключением случая, предусмотренного пунктом 15.3 статьи 12 Закона об ОСАГО¹⁶.

Банк России обращает внимание страховщиков на недопустимость уклонения от исполнения обязательств перед страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями в период действия моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами в связи с изданием Постановления Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» (информационное письмо Банка России от 05.05.2022 № ИН-018-52/62 «О соблюдении страхового законодательства в период действия моратория на возбуждение дел о банкротстве»).

Сам по себе факт передачи ключей и регистрационных документов на автомобиль подтверждает волеизъявление собственника на передачу данного имущества в пользование, но не свидетельствует о передаче права владения автомобилем в установленном законом порядке, поскольку использование другим лицом имущества собственника не лишает последнего права владения им, а следовательно, не освобождает от обязанности по возмещению вреда, причиненного этим источником повышенной опасности (определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 26.04.2022 № 45-КГ22-1-К7).

В результате ДТП по вине ответчика был поврежден автомобиль потерпевшего. При этом ответчик не только не являлся собственником автомобиля, которым он управлял в момент ДТП, но и не был лицом, допущенным к управлению в соответствии с полисом страхования. При этом собственником автомобиля, за рулем которого находился ответчик, являлся гражданин, чья гражданская ответственность была застрахована. Собственник ТС передал ТС по договору аренды ТС обществу, сотрудником которого являлся ответчик и по заданию которого был

¹⁶ Согласно пункту 15.3 статьи 12 Закона об ОСАГО, при наличии согласия страховщика в письменной форме потерпевший вправе самостоятельно организовать проведение восстановительного ремонта своего поврежденного ТС на СТО, с которой у страховщика на момент подачи потерпевшим заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков отсутствует договор на организацию восстановительного ремонта.

принят в пользование автомобиль по служебной необходимости на момент ДТП. Страховая организация обратилась в суд с иском к ответчику о взыскании ущерба в порядке суброгации.

Суд первой инстанции удовлетворил требования страховой организации, исходя из того, что к истцу, выплатившему страховое возмещение потерпевшему, в порядке суброгации перешло право требования возмещения вреда, который застрахованному имуществу причинил ответчик, чья гражданская ответственность застрахована не была.

Суд апелляционной инстанции, частично изменив решение суда первой инстанции, исходил из того, что на момент ДТП гражданская ответственность собственника автомобиля была застрахована по договору ОСАГО, в связи с чем размер подлежащего возмещению ущерба необходимо уменьшить на размер страхового возмещения по указанному договору ОСАГО в пределах установленного законом лимита страхового возмещения. С такими выводами судов согласился суд кассационной инстанции.

ВС РФ не согласился с решением судов нижестоящих инстанций и указал следующее.

Так, согласно пункту 1 статьи 1079 ГК РФ, ЮЛ и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (в частности, использование ТС), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. Обязанность возмещения вреда возлагается на ЮЛ или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона об ОСАГО обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании ТС, возложена на владельцев данных ТС.

В статье 1 Закона об ОСАГО определено, что владельцами ТС являются собственник ТС, а также лицо, владеющее ТС на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании. Не является владельцем ТС лицо, управляющее ТС в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем ТС.

ВС РФ указал, что факт передачи собственником, иным законным владельцем ТС другому лицу права управления им, в том числе с передачей ключей и регистрационных документов на автомобиль, не является безусловным основанием для вывода о переходе права владения в установленном законом порядке.

При возникновении спора о том, кто являлся законным владельцем ТС в момент причинения вреда, обязанность доказать факт перехода владения должна быть возложена на собственника этого ТС.

ВС РФ отметил, что, возлагая ответственность за причиненный источником повышенной опасности вред на ответчика, суд первой инстанции сослался на то, что с его стороны не представлено доказательств наличия трудовых отношений с обществом. Однако в таком случае суд первой инстанции не установил, на каком основании ответчик являлся владельцем данного источника повышенной опасности.

Соглашаясь с выводом суда первой инстанции о возложении ответственности за причиненный вред на ответчика, суд апелляционной инстанции фактически признал законным владельцем источника повышенной опасности собственника, указав на то, что его ответственность как законного владельца этого ТС застрахована.

При таких обстоятельствах выводы судов о возложении ответственности на ответчика вошли в противоречие с положениями статьи 1079 ГК РФ о том, что за вред, причиненный источником повышенной опасности, отвечает его законный владелец.

В связи с этим ВС РФ отменил апелляционное и кассационное определения и направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Кредитор, являясь выгодоприобретателем по договору личного страхования заемщика, в случае смерти заемщика должен обратиться в страховую организацию за страховым возмещением, иначе предъявление требования к наследникам о погашении задолженности наследодателя без учета страхового возмещения лишает смысла страхование жизни и здоровья заемщиков в качестве способа обеспечения обязательств по кредитному договору с определением в качестве выгодоприобретателя кредитора и может признаваться недобросовестным осуществлением прав и обязанностей (определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 19.04.2022 № 19-КГ22-2-К5).

Между банком и заемщиком был заключен кредитный договор. В целях обеспечения исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору он присоединился к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья, где банк определен в качестве страхователя и выгодоприобретателя по договору страхования. В последующем заемщик умер, было открыто наследственное дело, единственным наследником к имуществу наследодателя являлся ответчик.

Банк обратился в суд с заявлением к наследнику с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору.

В ходе рассмотрения дела ответчиком был заявлен встречный иск к банку и страховой организации о наступлении страхового случая по данному кредитному договору, в удовлетворении которого было отказано со ссылкой на то, что требования встречного иска не направлены на погашение первоначальных.

Суды первой, апелляционной и кассационной инстанций удовлетворили требования банка, однако ВС РФ не согласился с нижестоящими инстанциями.

ВС РФ указал, что в силу пункта 1 статьи 961 ГК РФ страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Указанные правила применяются к договору личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью.

Согласно разъяснению, содержащемуся в пункте 1 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», оценивая действия сторон как добросовестные или недобросовестные, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации.

Уклонение кредитной организации, являющейся, в отличие от гражданина-заемщика, профессиональным участником данных правоотношений, от реализации своих прав на получение страхового возмещения по случаю смерти застрахованного заемщика и обращение с иском к наследникам заемщика о взыскании задолженности без учета страхового возмещения должно быть оценено судом в том числе и на предмет соответствия требованиям закона о добросовестном осуществлении участником этих правоотношений своих прав и обязанностей.

В противном случае предъявление кредитором, являющимся выгодоприобретателем по договору личного страхования заемщика и принявшим на себя обязательство при наступлении страхового случая направить средства страхового возмещения на погашение задолженности заемщика, требования к наследникам о погашении всей задолженности наследодателя лишает смысла страхование жизни и здоровья заемщиков в качестве способа обеспечения обязательств по кредитному договору с определением в качестве выгодоприобретателя кредитора.

Таким образом, поскольку суды нижестоящих инстанций не установили обстоятельства, связанные со страхованием интересов заемщика, в частности не выяснялся вопрос о наличии или отсутствии у банка как у выгодоприобретателя права на страховое возмещение задолженности заемщика по кредиту, а если оно имелось, то почему не было реализовано, равно как и не давалась оценка поведению банка как кредитора и выгодоприобретателя на предмет соответствия требованиям закона о добросовестности, ВС РФ отменил акты нижестоящих инстанций и отправил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Отказ страховщика исполнить обязательство по ремонту ТС в отсутствие предусмотренных законом оснований для односторонней замены страхового возмещения на страховую выплату влечет для потерпевшего возникновение убытков в виде разницы между действительной стоимостью ремонта и выплаченной ему суммой (определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 26.04.2022 № 86-КГ22-3-К2).

Истец обратился в суд с иском к страховой организации, указав, что ответчик не исполнил свои обязательства по выдаче направления на СТО в порядке прямого возмещения убытков и в одностороннем порядке заменил страховое возмещение на страховую выплату в размере стоимости восстановительного ремонта ТС с учетом износа. В качестве обоснования отказа в выдаче направления на СТО ответчик указал, что не имеет договоров с СТО, отвечающими требованиям к организации восстановительного ремонта ТС истца.

Суды первой и апелляционной инстанции удовлетворили требования истца, исходя из того, что возмещение причиненного вреда должно производиться в форме восстановительного ремонта ТС, стоимость которого рассчитывается без учета износа комплектующих изделий; а поскольку имеет место нарушение страховщиком обязательств по выдаче потерпевшему направления на ремонт, у страховой организации возникла обязанность возместить убытки исходя из стоимости восстановительного ремонта.

Суд кассационной инстанции направил дело на новое апелляционное рассмотрение, по результатам которого по делу принято новое решение, которым в удовлетворении иска отказано, поскольку отказ страховой организации в выдаче истцу направления на ремонт обусловлен отсутствием договоров с СТО, отвечающими требованиям к организации восстановительного ремонта ТС истца, а следовательно, действия страховой организации по выплате страхового возмещения в денежной форме с учетом стоимости износа заменяемых деталей являются правомерными. Указанное решение было поддержано судом кассационной инстанции.

ВС РФ не согласился с выводами судов апелляционной и кассационной инстанций по следующим основаниям.

Согласно пункту 4 статьи 10 Закона об организации страхового дела, условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

Согласно абзацам 1–3 пункта 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО, страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного ТС потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Согласно разъяснениям, данным в пункте 59 Постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в отличие от общего правила оплата стоимости восстановительного ремонта ТС осуществляется страховщиком без учета износа комплектующих изделий.

Перечень случаев, когда страховое возмещение по выбору потерпевшего или по соглашению потерпевшего и страховщика либо в силу объективных обстоятельств вместо организации и оплаты восстановительного ремонта осуществляется в форме страховой выплаты, установлен пунктом 16.1 статьи 12 Закона об ОСАГО.

Между тем судом апелляционной инстанции по настоящему делу таких обстоятельств не установлено.

Заявление страховщика об отсутствии у него договоров с соответствующими СТО, сделанное без ссылки на какие-либо объективные обстоятельства, не позволяющие ему заключить такие договоры, и без представления соответствующих доказательств, не может служить основанием для освобождения страховщика от исполнения обязательств в натуре.

Кроме того, согласно подпункту «е» пункта 16.1 статьи 12 Закона об ОСАГО, страховое возмещение в форме страховой выплаты производится страховщиком в случае выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты.

Наличие такого согласия, а также обстоятельств, указанных в абзаце 6 пункта 15.2 статьи 12 Закона об ОСАГО, судом апелляционной инстанции не установлено.

В связи с этим выводы судов о правомерной замене страховщиком страхового возмещения в форме организации и оплаты восстановительного ремонта на страховую выплату с учетом стоимости износа заменяемых деталей нельзя признать законными.

Согласно статье 397 ГК РФ, в случае неисполнения должником обязательства выполнить для кредитора определенную работу или оказать ему услугу кредитор вправе в разумный срок поручить выполнение обязательства третьим лицам за разумную цену либо выполнить его своими силами, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов, договора или существа обязательства, и потребовать от должника возмещения понесенных необходимых расходов и других убытков.

Как следует из пункта 5 Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств», по смыслу статей 15 и 393 ГК РФ, кредитор представляет доказательства, подтверждающие наличие у него убытков, а также обосновывающие с разумной степенью достоверности их размер и причинную связь между неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником и названными убытками. Должник вправе предъявить возражения относительно размера причиненных кредитору убытков и представить доказательства, что кредитор мог уменьшить такие убытки, но не принял для этого разумных мер.

Исходя из приведенных норм права и актов их толкования, отказ страховщика исполнить обязательство по организации и оплате ремонта автомобиля потерпевшего в отсутствие предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона об ОСАГО оснований влечет для потерпевшего возникновение убытков в виде разницы между действительной стоимостью того ремонта, который должен был, но не был выполнен в рамках страхового возмещения, и выплаченной ему суммой страхового возмещения.

Поскольку данные положения закона и разъяснения Пленума ВС РФ судами апелляционной и кассационной инстанций по настоящему делу не были учтены и не были применены, ВС РФ отменил акты судов нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Договор страхования не признается заключенным, если полис страхования подписан неустановленным, вымышленным лицом, которое не являлось сотрудником страховщика, и бланк полиса и квитанция о перечислении страховой премии были из владения страховщика в результате неправомερных действий третьих лиц, о чем страховщик уведомил неограниченный круг лиц до наступления страхового события путем размещения информации на сайте, а также не была уплачена страховая премия (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 15.04.2022 № Ф07-3616/2022 по делу № А56-26001/2021).

Истец заключил договор добровольного страхования ТС. В связи с похищением ТС истец обратился в страховую организацию с заявлением о выплате страхового возмещения, однако страховая организация отказалась производить выплату по заявленному событию в связи с недействительностью страхового полиса.

Спорные бланк полиса и бланк квитанции о приеме денежных средств были переданы ответчиком ИП, действующему на основании доверенности в рамках агентского договора. Неустановленное лицо тайно похитило из автомобиля, принадлежащего ИП, бланки строгой отчетности, в том числе бланк спорного полиса и бланк квитанции.

Страховая организация обратилась в управление МВД с заявлением о хищении бланков строгой отчетности, в результате чего было возбуждено уголовное дело. Застрахованный автомобиль был похищен после обращения ответчика в уполномоченный орган с заявлением о хищении спорных бланков.

Истец обратился в суд с иском к страховой организации о взыскании страхового возмещения.

По мнению истца, на страховую организацию возложена обязанность осуществлять контроль за деятельностью своего страхового агента. Размещая сведения о выбывших из оборота страховщика страховых полисах, страховая организация неправомерно снимает с себя обязанность по выплате страхового возмещения; такой односторонний отказ от выплаты договора страхования недопустим.

Суды трех инстанций не нашли оснований для удовлетворения требований истца.

Так, основанием для возникновения у страховщика обязанности по выплате страхового возмещения является договор страхования, заключенный со страхователем.

Суды первой и апелляционной инстанций, признав повреждение в результате ДТП застрахованного ТС страховым случаем, установив отсутствие оснований для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, удовлетворили исковые требования.

Также суд кассационной инстанции отметил, что суды пришли к обоснованному выводу, что на момент совершения ДТП водитель застрахованного ТС выполнял рейс, исходя из своих трудовых полномочий по поручению и в интересах работодателя-лизингополучателя, что не противоречит условиям полиса страхования и правилам страхования.

При этом наличие пороков в оформлении путевого листа само по себе не лишает данные документы доказательственной силы при исследовании вопроса о цели использования застрахованного ТС в момент ДТП, а указывает на неправильное ведение лизингополучателем хозяйственной деятельности.

Таким образом, суды правомерно исходили из того, что выбор способа оформления отношений между лизингополучателем и водителем является правом лизингополучателя и не может влиять на принятие решения об осуществлении страховой выплаты.

1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Принят Федеральный закон о Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Федеральный закон от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации»).

Внесены изменения в законодательные акты в связи с образованием Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Федеральный закон от 14.07.2022 № 237-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Банком России уточнен порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы НПФ, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (Указание Банка России от 19.04.2022 № 6119-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных

в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии»).

Ранее о планах по изданию данного Указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Указание вступило в силу 01.07.2022.

Минюст России зарегистрировал положение Банка России о временной администрации НПФ в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (Положение Банка России от 16.11.2021 № 780-П «О временной администрации негосударственного пенсионного фонда, назначаемой Банком России в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию», зарегистрировано в Минюсте России 01.04.2022, № 68023).

Минюст России зарегистрировал положение Банка России о случае, при котором функция временной администрации НПФ возлагается на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (Положение Банка России от 10.01.2022 № 786-П «О временной администрации негосударственного пенсионного фонда, функции которой возлагаются на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», в случае утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда», зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2022, № 68338).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России, уточняющее формы отчетности о деятельности НПФ (Указание Банка России от 22.03.2022 № 6094-У «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У», зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2022, № 68331).

Банк России принял указание, посвященное отчетности НПФ (Указание Банка России от 12.04.2022 № 6116-У «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 17 сентября 2018 года № 4907-У»).

26.05.2022 в Государственную Думу внесен законопроект, направленный на расширение видов деятельности НПФ (проект федерального закона № 130812-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и статью 27 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» (в части расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов)», по состоянию на 10.06.2022).

Законопроектом предусматривается возможность совмещения НПФ пенсионных услуг с оказанием информационно-консультативных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. Такое совмещение деятельности предлагается организовать на основании договоров оказания информационно-консультативных услуг и агентских договоров, при этом НПФ вправе действовать в качестве агента только при одновременном соблюдении определенных законом условий.

Предполагается, что предлагаемое законопроектом расширение видов деятельности существенно облегчит и удешевит процесс взаимодействия НПФ, участников по негосударственному пенсионному обеспечению и работодателей, так как НПФ будет восприниматься в качестве «единого окна» для предоставления пенсионных и комплементарных услуг, что повысит удовлетворенность клиентов. Реализация меры также приведет к повышению конкурентоспособности НПФ на рынке накоплений и сбережений посредством интеграции НПФ с поставщиками услуг, а также к превращению негосударственного пенсионного обеспечения в драйвер развития пенсионного рынка и смежных рынков сбережений и социальных услуг.

Банком России разработан проект положения, направленный на установление требований к расчету НПФ величины обязательств по договорам ОПС и пенсионным договорам на основании внутреннего документа, случаев осуществления такого расчета, а также требований к указанному внутреннему документу (проект положения Банка России «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на основании внутреннего документа, случаев осуществления такого расчета, а также требований к указанному внутреннему документу», по состоянию на 01.06.2022).

В соответствии с проектом положения НПФ обязаны производить расчет обязательств для целей проведения актуарного оценивания в случаях получения фондом предписания Банка России о представлении указанного расчета, а также в случаях, когда осуществление указанных расчетов необходимо для составления отчетности НПФ. Такой расчет осуществляется НПФ на основании проводимых актуарием актуарных расчетов, а в случае, если расчет обязательств осуществляется в связи с проведением обязательного актуарного оценивания, – на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов.

Расчет обязательств производится НПФ отдельно для договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров в соответствии с требованиями проекта положения, а также в соответствии с внутренним документом НПФ, который должен содержать описание основных принципов такого расчета (описание методов расчета, формулы расчета обязательств, перечень показателей, используемых для расчета обязательств, и т.д.).

В Государственную Думу 02.06.2022 был внесен и 06.06.2022 был снят с рассмотрения в связи с отзывом субъектом права законодательной инициативы законопроект, предусматривающий создание на базе АСВ системы гарантирования прав участников НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению на основе принципов действующей системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС (проект федерального закона № 1185065-7 «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

28.06.2022 Государственной Думой принят в первом чтении законопроект, предусматривающий гарантирование прав участников НПФ по НПО (проект федерального закона № 130955-8 «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»).

Законопроект предусматривает создание на базе АСВ системы гарантирования прав участников НПФ по НПО на основе принципов действующих систем страхования банковских вкладов и гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС. Гарантийными случаями в соответствии с законопроектом будут являться аннулирование лицензии НПФ (за исключением добровольного) или банкротство НПФ.

Законопроект предусматривает, что на этапе накопления участникам будет гарантирован остаток средств на именных пенсионных счетах (взносы самого участника, его работодателя и иных лиц с учетом результата их размещения), но не более предельного размера гарантируемой суммы – 1,4 млн рублей. На этапе выплаты пенсии предлагается установить, что выплата гарантийного возмещения в объеме, достаточном для продолжения выплаты назначенной негосударственной пенсии в пределах гарантируемого объема, осуществляется путем перечисления АСВ гарантийного возмещения в другой НПФ, определенный АСВ на конкурсной основе, без заявления участника.

Банком России разработан проект указания, направленный на стимулирование долгосрочного инвестирования НПФ в реальный сектор экономики при одновременном ограничении связанных с таким инвестированием рисков (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П», по состоянию на 01.06.2022).

Проектом Указания предусматривается выделение отдельного 5%-ного лимита на инвестирование средств пенсионных накоплений НПФ в облигации с переменными выплатами, а также предусматривается возможность совершать на организованных торгах в режиме переговорных сделок сделки с акциями российских акционерных обществ и инвестиционными паями ПИФ.

1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций

В Государственную Думу 15.06.2022 внесен законопроект, направленный на расширение возможностей государственных МФО предпринимательского финансирования по предоставлению займов (проект федерального закона № 143221-8 «О внесении изменений в подпункт 3 пункта 1 статьи 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

Законопроект предлагает предусмотреть возможность для государственных МФО предпринимательского финансирования, осуществляющих в том числе деятельность в качестве государственного фонда развития промышленности, предоставлять займы субъектам деятельности в сфере промышленности, не являющимся субъектами МСП, при условии, что такие займы могут быть обеспечены не только ипотекой, но и залогом транспорта, производственного оборудования и иного имущества.

Как отмечается в пояснительной записке, указанная законодательная инициатива обусловлена привлекательностью деятельности государственных МФО для хозяйствующих субъектов, высокой востребованностью их услуг и возможностями роста экономики промышленных предприятий регионов, а также увеличения налоговых платежей в бюджет. Снятие ограничения на предоставление государственными МФО иных займов (в настоящее время государственные МФО не могут предоставлять займы в размере более 5 млн рублей) позволит оказать масштабную финансовую поддержку промышленности.

Банк России планирует внести изменения в порядок формирования МФО резервов на возможные потери по займам (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», по состоянию на 12.04.2022, ID проекта 04/15/04-22/00126556).

Как отмечается в пояснительной записке, изменения подготовлены по итогам анализа практики применения Указания Банка России № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

В проекте предлагается исключить из Указания Банка России № 5391-У положение о необходимости МФО повышать минимальную величину процента от суммы требований по договору займа не менее чем на 10 процентных пунктов при формировании резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) по займам, по которым показатель долговой нагрузки заемщика превышает 50%.

Кроме того, предполагается, что в целях противодействия мошенническим действиям по выдаче займов МФО обязаны формировать РВПЗ при наличии факта или признаков предоставления МФО займа лицу, не являющемуся владельцем данных, используемых при идентификации заемщика. Минимальная величина процента от суммы требований по такому договору займа должна составлять не менее 99 процентных пунктов.

В проекте указания предлагается снизить размер величины процента от суммы требований по договору займа для ФЛ, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и не являющихся ИП, заключенному в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Проект содержит ряд иных изменений уточняющего характера.

Планируемый срок вступления в силу – 01.04.2023.

Банк России планирует установить изменения в отношении МФО предпринимательского финансирования (проект указания Банка России «О критериях к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования», по состоянию на 02.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128129).

Как следует из пояснительной записки, проект указания разработан взамен действующего Указания Банка России от 20.02.2016 № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» в целях развития субъектов МСП с учетом сформировавшейся практики применения Указания № 3964-У.

Проектом устанавливаются критерии, которым должны соответствовать МФО предпринимательского финансирования, предоставляющие микрозаймы субъектам МСП и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Предполагается, что займы, предоставленные ЮЛ, ИП и ФЛ, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», должны относиться к займам, которые учитываются при определении соответствия ЮЛ критериям признания МФО предпринимательского финансирования. Проект устанавливает необходимое количество договоров микрозайма и необходимые объемы выданных микрозаймов для соответствия МФО критериям его признания МФО предпринимательского финансирования.

Кроме того, периодичность проверки соответствия МФО установленным критериям предполагается увеличить с одного года до квартала.

Предполагается, что со дня вступления в силу указания утратит силу Указание Банка России от 20.02.2016 № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования».

Планируемый срок вступления в силу – 01.04.2023.

Банк России планирует установить порядок и сроки раскрытия бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской отчетности МФК (проект указания Банка России «О порядках и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании», по состоянию на 21.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128834).

Как следует из пояснительной записки, проект указания использует методологические подходы, аналогичные уже реализованным в рамках Указания Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Проект указания устанавливает порядок и сроки раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании.

Планируемый срок вступления в силу – 02.10.2022.

1.3.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

01.04.2022 вступило в силу Указание Банка России, устанавливающее порядок, форму и сроки передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов КПК (Указание Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков»).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

Банк России утвердил базовый стандарт корпоративного управления КПК (Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, решение Комитета финансового надзора Банка России, протокол от 28.04.2022 № КФНП-20).

Стандарт определяет:

- принципы корпоративного управления КПК и механизмы реализации этих принципов;
- порядок реализации КПК принципов объединения членов КПК (пайщиков), предусматривающий, в частности, порядок проверки КПК соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены КПК (пайщики), а также членов КПК (пайщиков) указанным принципам;
- требования к правилам и процедурам принятия решений органами управления КПК;
- требования к корпоративным процедурам КПК, в том числе порядку проведения общего собрания членов КПК (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, порядку избрания органов управления КПК, а также порядку подготовки и проведения заседаний органов управления КПК.

Стандарт применяется с 03.06.2022.

Со дня применения данного стандарта не применяется Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденный Банком России (протокол от 14.12.2017 № КФНП-44).

Банк России подготовил проект указания, устанавливающий порядок составления и представления новой формы отчетности «Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У», по состоянию на 16.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128697).

Проект указания также предусматривает внесение изменений в форму, порядок и сроки составления и представления отчетности о деятельности КПК и в форму, порядок и сроки составления и представления отчетности о персональном составе органов КПК.

Вступление в силу указания планируется по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением ряда положений, вступающих в силу с 01.04.2023.

1.3.10. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Государственная Дума 08.06.2022 приняла в первом чтении законопроект, предусматривающий корректировку в Законе о сельскохозяйственной кооперации наименований государственных внебюджетных фондов Пенсионного фонда Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации в связи с образованием Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (проект федерального закона № 127391-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации»).

Банк России разработал проект указания, устанавливающий порядок составления и представления новой формы отчетности «Информация о лицах, которым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У», по состоянию на 16.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128696).

Проект указания дополнительно предусматривает внесение изменений в форму, порядок и сроки составления и представления отчетности о деятельности СКПК и в форму, порядок и сроки составления и представления отчетности о персональном составе руководящих органов СКПК.

Вступление в силу указания планируется по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением ряда положений, вступающих в силу 01.04.2023.

1.3.11. Оказание профессиональных услуг на финансовом рынке

Банк России подготовил проект указания, которым уточняет отдельные положения Инструкции Банка России № 201-И¹⁷ в связи с созданием нового для российской правовой системы института соглашения с регулятором¹⁸ (проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И», по состоянию на 08.06.2022).

Проект предусматривает порядок завершения проверки нарушений требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и исключения из поручения на проведение проверки сведений о лице, заключившем сделку с регулятором.

Проект также устанавливает способы взаимодействия в рамках проводимых проверок с новыми поднадзорными лицами – лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке.

Дополнительно проект предусматривает возможность проведения проверки по новым обстоятельствам. Основанием проведения проверки по новым обстоятельствам является принятие Банком России решения о признании соглашения с Банком России, предусмотренного статьей 11.1. Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», неисполненным. Проверка по новым обстоятельствам проводится по решению Председателя Банка России (его заместителя, непосредственно координирующего и контролирующего работу ответственного структурного подразделения), оформленному в виде поручения на проведение проверки. По результатам данной проверки составляется, подписывается и утверждается акт проверки по новым обстоятельствам.

¹⁷ Инструкция Банка России от 13.01.2020 № 201-И «О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

¹⁸ В соответствии с Федеральным законом от 11.06.2021 № 161-ФЗ «О внесении изменений в статью 76.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» соглашение с регулятором (Банком России) является основанием для освобождения от административной ответственности лиц, в отношении которых Банк России возбудил административное дело по составам правонарушений, связанным с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулированием рынком.

Кроме того, проект уточняет отдельные положения, а именно:

- устанавливает перечень адресов проверяемых лиц, считающихся надлежащими для направления Банком России документов на бумажном носителе;
- определяет порядок ознакомления проверяемого лица с заключением, составляемым в случае необходимости незамедлительного принятия одного или нескольких из решений, принимаемых в связи с проведением проверки, до ее окончания, и материалами проверки в части, касающейся его прав, свобод и законных интересов.

Банк России планирует распространить действие порядка представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени финансовой организации, на КРА, БКИ и лиц, осуществляющих актуарную деятельность (проект указания Банка России «О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности, кредитного рейтингового агентства, бюро кредитных историй, лица, осуществляющего актуарную деятельность», по состоянию на 29.04.2022).

Как следует из пояснительной записки, проект указания разработан в целях реализации норм, установленных пунктом 2 части 2 статьи 17.2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», направленных на создание правовых условий функционирования удостоверяющего центра Банка России, а также в связи с дополнением субъектного состава поднадзорных Банку России организаций на основании подпункта «в» пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Проект дополняет круг субъектов, на который распространяется действие норм, КРА, БКИ и лицами, осуществляющими актуарную деятельность.

Кроме того, проектом предусмотрено приведение порядка представления доверенностей поднадзорных Банку России организаций в электронном виде в соответствии с порядком в отношении иных ЮЛ и ИП, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.02.2022 № 224¹⁹.

Также планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 10.03.2021 № 5751-У²⁰, ранее изданное для регламентации аналогичных вопросов.

Банк России планирует распространить действие Указания Банка России от 06.05.2019 № 5140-У «О Перечне инсайдерской информации Банка России» на лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 мая 2019 года № 5140-У «О Перечне инсайдерской информации Банка России» (по состоянию на 21.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128840).

Проектом вводится положение о лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке. Одновременно с этим уточняется Перечень инсайдерской информации Банка России. Например, в качестве инсайдерской информации предлагается расценивать информа-

¹⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 21.02.2022 № 224 «Об утверждении требований к нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренном пунктом 2 части 1 статьи 17.2 Федерального закона «Об электронной подписи» случае, и требований к порядку представления доверенности в предусмотренном пунктом 2 статьи 17.3 Федерального закона «Об электронной подписи» случае».

²⁰ Указание Банка России от 10.03.2021 № 5751-У «О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности», зарегистрировано в Минюсте России 09.04.2021, № 63042.

цию о принятом Банком России решении в отношении лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, о включении сведений в реестр, о присвоении статуса, о ходе проверок Банком России такого лица, а также о результатах проверок.

1.3.12. Деятельность бюро кредитных историй

Вступило в силу указание Банка России, которым внесены изменения в порядок выдачи Банком России предписаний БКИ, предусмотренный Положением Банка России № 745-П²¹ (Указание Банка России от 13.12.2021 № 6012-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 декабря 2020 года № 745-П»).

Согласно изменениям, финансовая организация и БКИ обязаны не позднее дня, следующего за днем получения копии соответствующего предписания, довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания при помощи электронной почты, факса либо иного технического средства доведения информации.

Дополнительно предусматривается, что финансовые организации, иностранные страховые организации и БКИ направляют в Банк России и получают от Банка России предусмотренные Положением Банка России № 745-П документы (информацию) в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с КО, НФО и лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, определенным на основании частей 1 и 4 статьи 73.1, частей 1 и 8 статьи 76.9, частей 1 и 8 статьи 76.9–11 Закона о Банке России.

Указанием также внесены корректирующие изменения в рекомендуемый образец предписания, выдаваемого Банком России БКИ за нарушение Положения Банка России № 745-П.

Банк России разработал проект указания с целью совершенствования порядка формирования кредитной истории (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», по состоянию на 15.06.2022).

Проект вносит изменения в порядок формирования отдельных показателей кредитной информации и перечень событий, вследствие которых формируется кредитная информация, также вносятся редакционные правки в Положение № 758-П. Кроме того, проектом исключаются из Положения № 758-П технические требования к кредитной информации, которые предполагается публиковать на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Указанный подход позволит в дальнейшем оперативно совершенствовать технические требования, которые, как показала правоприменительная практика, подвергаются частым изменениям, не требующим юридической экспертизы.

Действие проекта распространяется на источники формирования кредитных историй и БКИ. Планируемый срок вступления в силу – 01.04.2023.

Банк России разработал проект указания, в соответствии с которым совершенствуется порядок проведения БКИ проверок пользователей кредитных историй (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У», по состоянию на 05.08.2022, ID проекта 04/15/08-22/00130248).

²¹ Положение Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

Банк России разработал проект, совершенствующий порядок проведения БКИ проверок пользователей кредитных историй, в отношении которых Банк России не осуществляет контроль (надзор), на предмет наличия у них согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета, установленный Указанием Банка России от 24.05.2015 № 3646-У «О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета» (далее – Указание № 3646-У).

Так, с учетом норм Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» Указание № 3646-У дополняется нормами, устанавливающими порядок проведения бюро проверок наличия у пользователей оригиналов согласий, сведения о которых были ранее переданы пользователем в бюро по форме, установленной Банком России.

Проект разработан на основании части 3.1 статьи 10 Закона о кредитных историях, действие проекта распространяется на БКИ и пользователей.

Утвержден порядок подготовки и представления информации БКИ в Банк России (Информация Банка России от 30.05.2022 «Порядок подготовки и представления информации бюро кредитных историй в Банк России»).

Информация представляется на основании запроса с использованием Таксономии XBRL Банка России (версия 4.3.0.2).

Приведен перечень отчетных форм, точки входа для предоставления информации по перечисленным формам отчетов, а также требования к их подготовке.

Установлен порядок подготовки отчета по формам «Дополнительные сведения об аннулированных кредитных историях», «Сведения о жалобах субъектов кредитных историй», «Реестр контрагентов», «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с источниками формирования кредитных историй», «Сведения о договорах об информационном обслуживании, заключенных с пользователями кредитных историй», а также порядок составления сопроводительной информации к отчетности.

Банк России сообщил о версиях таксономии XBRL для представления отчетности страховщиков и БКИ (Информация Банка России «Таксономия по представлению информации по запросам (версия 4.3.0.2) (для страховщиков и БКИ)»).

Указано, что для целей представления в Банк России надзорной отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ следует использовать Финальную таксономию XBRL Банка России (версия 4.3).

Банк России разъяснил КРА и БКИ порядок применения нормативных актов Банка России в сфере бухгалтерского учета (информационное письмо Банка России от 07.06.2022 № ИН-012-17/78 «О применении кредитными рейтинговыми агентствами и бюро кредитных историй нормативных актов Банка России в сфере бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций»).

Информация об указанном документе раскрыта в разделе [«Деятельность кредитных рейтинговых агентств»](#).

1.3.13. Актуарная деятельность

09.04.2022 вступило в силу указание Банка России, устанавливающее требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования (Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»).

Информация о проекте указания была представлена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2021 года](#).

24.04.2022 вступило в силу указание Банка России, обновляющее правила ведения Банком России единого реестра ответственных актуариев и подтверждения ответственным актуарием своего соответствия предъявляемым законодательством требованиям (Указание Банка России от 01.12.2021 № 6002-У «О порядке ведения Банком России единого реестра ответственных актуариев, а также о порядке подтверждения ответственным актуарием своего соответствия требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» к ответственным актуариям», зарегистрировано в Минюсте России 04.04.2022, № 68054).

Ранее информация о проекте данного указания приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2021 года](#).

Банк России разработал проект указания для изменения дополнительных требований к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», по состоянию на 20.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128782).

Проект указания уточняет требования к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования в связи с целесообразностью гармонизации подходов с требованиями, установленными Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Планируемая дата вступления в силу – 01.01.2024.

1.3.14. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Банк России разъяснил порядок предоставления рейтингуемыми лицами российским КРА информации (информационное письмо Банка России от 20.04.2022 № ИН-018-34/58 «О предоставлении рейтингуемым лицом КРА информации для осуществления рейтинговой деятельности»).

В частности, Банк России указал на целесообразность предоставления рейтингуемыми лицами российским КРА всей необходимой информации для осуществления ими рейтинговой деятельности, принимая во внимание, что недостаточность или недостоверность информации для применения методологии в силу положений части 5 статьи 12 Закона № 222-ФЗ является основанием для отказа КРА от присвоения кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, а также его отзыва.

С учетом обязанности КРА соблюдать условия конфиденциальности информации, полученной от рейтингуемого лица, в целях минимизации рисков введения мер ограничительного характера Банк России рекомендует не распространять информацию, полученную от рейтингуемого лица, в объеме, превышающем объем самостоятельно раскрываемой таким рейтингуемым лицом информации.

Банк России разъяснил порядок применения нормативных актов Банка России КРА и БКИ в сфере бухгалтерского учета (информационное письмо Банка России от 07.06.2022 № ИН-012-17/78 о применении кредитными рейтинговыми агентствами и бюро кредитных историй нормативных актов Банка России в сфере бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций).

В частности, Банк России в связи с признанием КРА и БКИ лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, разъяснил, что до отмены Положения Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения» и до принятия нового плана счетов для НФО, БКИ и КРА со сроком вступления в силу в 2025 году КРА и БКИ должны продолжать применять Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

КРА и БКИ также вправе в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» и пунктом 1.1 Положения Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» применять указанные нормативные акты в порядке, предусмотренном ими.

1.3.15. Аудиторская деятельность на финансовом рынке

Государствами – членами ЕАЭС было заключено международное соглашение для создания единого рынка аудиторских услуг, основанного на единых подходах к организации, регулированию и контролю аудиторской деятельности, на территории ЕАЭС (Соглашение об осуществлении аудиторской деятельности в рамках Евразийского экономического союза, заключено в г. Москве 19.04.2022).

Предметом Соглашения являются отношения, связанные с обеспечением допуска аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и аудиторов одного участника соглашения к осуществлению (участию в осуществлении) аудиторской деятельности в других государствах – членах ЕАЭС. В частности, Соглашением регулируются следующие основные вопросы:

- допуск к осуществлению аудиторской деятельности (требования к лицам, осуществляющим (участвующим в осуществлении) аудиторскую деятельность, реализация этих требований в национальном законодательстве);
- ведение национальных реестров аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и аудиторов (сведения, включаемые в них, органы, ведущие их, и взаимодействие между ними, язык ведения реестров, раскрытие сведений из реестров);
- стандарты аудиторской деятельности;
- независимость аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и аудиторов, а также профессиональная этика аудиторов;
- институт аудиторской тайны;
- требования к внутреннему контролю качества аудиторских услуг;
- аудиторское заключение и аналогичные документы;
- организация оказания аудиторских услуг (проведение обязательного аудита, ограничения, налагаемые на субъектов аудиторской деятельности, особенности такой деятельности в финансовой сфере);
- внешний контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов (требования к нему, контролирующие органы и взаимодействие между ними, меры воздействия по его результатам);
- регулирование аудиторской деятельности, включая участие в нем профессиональных объединений аудиторов, взаимодействие между соответствующими органами.

Соглашением отдельно предусматривается, что в отношении аудита в финансовой сфере государство-член вправе устанавливать в своем законодательстве дополнительные требования к аудиторским организациям, осуществляющим аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации участников финансового рынка и организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, к аудиторам, участвующим в осуществлении

такой деятельности, а также к процедурам проведения аудита и порядку предоставления соответствующему уполномоченному органу государства-члена аудиторского заключения.

Соглашение вступает в силу по истечении 10 календарных дней с даты получения депозитарием последнего письменного уведомления о выполнении государствами-членами внутригосударственных процедур, необходимых для вступления Соглашения в силу.

Правительство Российской Федерации актуализировало требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования ЮЛ, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами (Постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2022 № 1035 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»).

В частности, фиксируется обязанность лиц, указанных в статье 7.1 Закона о ПОД/ФТ (в том числе аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов), при осуществлении внутреннего контроля оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, относить клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций и принимать меры по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, по оценке возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также по минимизации такой возможности.

Банк России установил порядок исключения сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций, оказывающих услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (Указание Банка России от 24.12.2021 № 6035-У «О порядке исключения сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, и порядке раскрытия Банком России информации об основаниях принятия решения об исключении сведений об аудиторской организации из указанного реестра»).

Решение об исключении сведений по основаниям, предусмотренным пунктами 3–7 части 1 и частью 3 статьи 5.6 Закона об аудиторской деятельности, принимается Комитетом надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России в срок, не превышающий 12 месяцев с даты выявления указанных оснований; информация о принятии соответствующего решения размещается на официальном сайте Банка России.

Решение об исключении сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций на финансовом рынке по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2 части 1 статьи 5.6 Закона об аудиторской деятельности, принимается Банком России посредством внесения в указанный реестр записи об исключении сведений об аудиторской организации из реестра не позднее 3 рабочих дней со дня получения Банком России от аудиторской организации заявления об исключении сведений о ней из реестра аудиторских организаций на финансовом рынке или получения Банком России от СПО аудиторов сведений о прекращении членства такой аудиторской организации в СПО аудиторов соответственно.

Банк России в день принятия решения об исключении сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций на финансовом рынке по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 3–7 части 1 и частью 3 статьи 5.6 Закона об аудиторской деятельности, должен направить аудиторской организации, в отношении которой было принято такое решение, уведомление о принятии решения об исключении сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций на финансовом рынке через личный кабинет или почтовым отправлением.

Банк России размещает информацию о принятии решения об исключении аудиторской организации из реестра аудиторских организаций на финансовом рынке на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вступило в силу указание Банка России, определяющее порядок согласования с Банком России документов СРО аудиторов (Указание Банка России от 24.12.2021 № 6036-У «О порядке согласования с Банком России документов саморегулируемой организации аудиторов в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования с Банком России положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке»).

Указание устанавливает порядок согласования с Банком России:

- правил организации и осуществления внешнего контроля деятельности членов СРО аудиторов;
- правил независимости аудиторов и аудиторских организаций;
- кодекса профессиональной этики аудиторов;
- требований к членству в СРО аудиторов;
- требований к деловой (профессиональной) репутации аудиторов, аудиторских организаций, физических лиц и коммерческих организаций, желающих стать членами СРО аудиторов в качестве соответственно аудиторов и аудиторских организаций.

Указанные документы подлежат согласованию с Банком России в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке.

Заявление о согласовании документа (документов) СРО аудиторов, документ (документы) СРО аудиторов должны быть представлены СРО аудиторов в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета; также до 02.01.2023 документы могут представляться в Банк России на бумажном и электронном носителях информации.

Банк России рассматривает представленные СРО аудиторов документы в течение 20 рабочих дней со дня их поступления в Банк России.

Банк России может принять решение об отказе в согласовании документа (документов) СРО аудиторов, в таком случае Банк России должен направить в СРО аудиторов уведомление об отказе, в котором должны содержаться причины принятия Банком России указанного решения.

Решение Банка России о согласовании (об отказе в согласовании) документа (документов) СРО аудиторов направляется СРО аудиторов в течение 20 рабочих дней посредством личного кабинета. До 02.01.2023 года при отсутствии у СРО аудиторов доступа к личному кабинету Банк России направляет ей уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) Банком России документа (документов) СРО аудиторов почтовым отправлением.

Минфин России признал утратившим силу приказ Минфина России «Об утверждении Порядка проведения квалификационного экзамена лица, претендующего на получение квалификационного аттестата аудитора» для приведения нормативных актов в соответствие с положениями закона (Приказ Минфина России от 21.06.2022 № 97н «О признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 14 ноября 2018 г. № 232н «Об утверждении

Порядка проведения квалификационного экзамена лица, претендующего на получение квалификационного аттестата аудитора», зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2022, № 69307).

Банк России планирует дополнить требования к перечню и срокам раскрытия аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, информации о своей деятельности (проект указания Банка России «Об установлении дополнительных требований к перечню и срокам раскрытия аудиторской организацией, сведения о которой внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, информации о своей деятельности на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также требований к форме раскрытия такой информации и требований к перечню и форме раскрытия такой информации аудиторской организацией», по состоянию на 06.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128305).

В связи с принятием Федерального закона от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» проектом указания предлагается установить:

- дополнительные требования к требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью 5 статьи 13 Закона об аудиторской деятельности, требования к перечню и срокам раскрытия аудиторской организацией, сведения о которой внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, информации о своей деятельности на своем сайте в сети Интернет, а также требования к форме раскрытия такой информации;
- требования к перечню и форме раскрытия аудиторской организацией на своем сайте в сети Интернет информации в соответствии с пунктом 8 части 2 статьи 5.3 Закона об аудиторской деятельности.

Разработан проект приказа Федерального казначейства, которым планируется сократить сроки составления актов проверки аудиторских организаций и их документов для внесения сведений в реестр аудиторских организаций (проект приказа Федерального казначейства «О внесении изменений в приказ Федерального казначейства от 22 ноября 2021 г. № 36н «Об утверждении Порядка рассмотрения документов, представляемых аудиторской организацией для внесения сведений о ней в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям (изменений в такие сведения)», по состоянию на 01.06.2022, ID проекта 01/02/06-22/00128057).

Предлагается сократить предельные сроки:

- составления акта проверки по результатам проверки соответствия аудиторской организации, представившей документы для внесения сведений о ней в реестр аудиторских организаций, требованиям Закона об аудиторской деятельности с 35 до 15 рабочих дней;
- составления акта проверки по результатам проверки достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных аудиторской организацией для внесения изменений в сведения о ней, внесенные в реестр аудиторских организаций, с 5 до 3 рабочих дней.

Минфин России информирует об основных новациях при ведении реестров в сфере аудиторской деятельности (информационное сообщение Минфина России от 19.05.2022 № ИС-аудит-55 «Новый порядок ведения реестров»).

Приказом Минфина России от 15.11.2021 № 174н утверждены Порядок ведения реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов и перечень включаемых в него сведений. Этот Приказ заменяет аналогичный порядок, действовавший до 01.01.2022 согласно Приказу Минфина России от 29.06.2020 № 122н. С 13.04.2022 Минфин России прекратил вести контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций.

Приказом Минфина России от 23.12.2021 № 221н утверждены Порядок ведения реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, а также Порядок проверки соответствия аудиторской организации, представившей заявление о внесении сведений о ней в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, требованиям Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Данный Приказ вступает в силу 01.09.2022.

Приказом Федерального казначейства от 22.11.2021 № 36н утвержден Порядок рассмотрения документов, представляемых аудиторской организацией для внесения сведений о ней в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

Приказом Федерального казначейства от 22.11.2021 № 35н утвержден Порядок раскрытия информации об основаниях принятия решения об исключении сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

Указанием Банка России от 20.12.2021 № 6021-У установлен Порядок ведения реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке. Данное Указание в настоящий момент проходит регистрацию в Минюсте России.

1.3.16. Деятельность ломбардов

Банк России доработал проект указания, которым планирует скорректировать отдельные правила составления и представления ломбардами документов, содержащих отчет об их деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У», по состоянию на 22.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128878).

Ранее информация о проекте указания приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

В доработанной редакции проекта сохраняется изменение в части включения в форму 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» нового раздела «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации».

В числе новых изменений закрепляется, что сведения из раздела VII «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации», включающего информацию обо всех договорах, на основании которых кредитной организации было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, заключенных (в том числе впоследствии расторгнутых) за период с 29.06.2022 по дату вступления в силу проекта указания, должны представляться ломбардами в течение 30 календарных дней после дня вступления в силу проекта указания.

Кроме того, устанавливается, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ломбарда должна быть представлена в Банк России не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным годом.

Вносятся дополнительные изменения в подраздел 1 раздела I в части расширения перечня сведений о ломбарде.

Также изменяется перечень сведений из подраздела 3 раздела I, посвященный информации о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог по договорам займа.

Планируемая дата вступления документа в силу перенесена с 01.10.2022 на 01.04.2023.

1.3.17. Деятельность оператора инвестиционной платформы

Банк России перенес срок начала применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности операторами инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторами обмена ЦФА с 01.01.2023 на 01.01.2025 (Указание Банка России от 20.06.2022 № 6162-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрировано в Минюсте России 22.07.2022, № 69347).

1.3.18. Деятельность оператора финансовой платформы

Правительство Российской Федерации будет проводить эксперимент по электронному взаимодействию страховых организаций и операторов финансовых платформ с сервисами государственных и муниципальных услуг в сфере страхования (Постановление Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055 «О проведении эксперимента по организации с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, электронного взаимодействия между страховыми организациями, операторами финансовых платформ и страхователями при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования и при заключении договоров добровольного медицинского страхования»).

Информация о данном Постановлении содержится в разделе [«Деятельность субъектов страхового дела»](#).

Банком России обновлены уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Решение Совета директоров Банка России от 10.06.2022 «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ»).

1.3.19. Деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА

Принят федеральный закон, устанавливающий порядок осуществления расчетов ОИС, оператором обмена ЦФА, ОФП по сделкам, совершаемым с использованием их платформ и информационных систем, и запрещающий оплату ЦФА и УЦП товаров, работ и услуг (Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 51 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

ОИС, операторы обмена ЦФА и ОФП включаются в перечень субъектов национальной платежной системы под общим понятием «оператор электронной платформы» (далее – ОЭП).

ОЭП, не являющийся КО, вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ²², на основании федеральных законов, регулирующих их деятельность, и в соответствии с требованиями новой статьи 14.3 Закона о НПС. В частности, расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут осуществляться ОЭП путем перевода денежных средств по номинальному счету, бенефициа-

²² Законопроект предусматривает, что электронной платформой может являться финансовая платформа, информационная система, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

рами по которому являются пользователи электронной платформы²³, либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (далее – перечисление денежных средств между бенефициарами).

Закон о ЦФА дополняется положениями, регламентирующими использование номинального счета ОИС и оператором обмена ЦФА при осуществлении расчетов по сделкам, совершенным в рамках электронной платформы.

Закон устанавливает, что осуществление указанных расчетов не требует получения ОЭП выдаваемой Банком России лицензии на осуществление банковских операций. При этом законом предусмотрено внесение в реестр, ведущийся Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность ОЭП, сведений об осуществлении ОЭП расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами.

В соответствии с законом требования к защите информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Также вносятся изменения в Закон о ЦФА и Закон об инвестиционных платформах, закрепляющие запрет передавать или принимать ЦФА и УЦП в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату ЦФА и УЦП товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, а также случаев, если встречным предоставлением является вещь (вид товара), право требовать передачи которой (которого) предусмотрено соответствующим УЦП.

Кроме того, закон содержит изменения, вносимые в Закон о рынке ценных бумаг, в части условий прекращения залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА. Так, изменениями предусматривается возможность внесения записи о прекращении залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА, по лицевому счету (счету депо) владельца в соответствии с соглашением залогодателя с лицом, осуществляющим учет прав на эмиссионные ценные бумаги, и решением о выпуске ЦФА, обеспеченных таким залогом.

Законом увеличивается размер суммы подлежащих обязательному контролю:

- видов операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 1 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ, а также операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) с 600 тыс. рублей или их эквивалента в иностранной валюте до 1 млн рублей или их эквивалента в иностранной валюте;
- операций с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемых по сделке с недвижимым имуществом, с 3 млн рублей или их эквивалента в иностранной валюте до 5 млн рублей или их эквивалента в иностранной валюте.

Вместе с этим закон определяет в качестве новой операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю, указанную операцию в случае ее определения Росфинмониторингом по согласованию с Банком России или без него. При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю Росфинмониторинг устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие данные операции и представляющие о них сведения, а также период времени, в течение ко-

²³ Законопроект определяет, что пользователями электронной платформы являются участник финансовой платформы, пользователь информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

того сведения о данной операции подлежат направлению в Росфинмониторинг и который не может превышать 2 года.

Закон предусматривает приостановление действия частей 2 и 9 статьи 5.1 Закона о банках и банковской деятельности до 31.12.2023 включительно²⁴ по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Закон устанавливает, что по истечении 2 лет после дня официального опубликования закона договоры инвестирования могут быть заключены только на инвестиционных платформах, правила которых согласованы с Банком России.

Закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых данным законом установлены иные сроки вступления в силу.

Интервал перед федеральный закон, вводящий дополнительные требования к деловой репутации должностных лиц ОИС и оператора обмена ЦФА и лиц, распоряжающихся 10 и более процентами голосов ОИС и оператора обмена ЦФА (Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Закон вступает в силу с 01.12.2022.

Принят закон, определяющий порядок налогообложения операций с ЦФА и цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и УЦП (Федеральный закон от 14.07.2022 № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

Принят закон, определяющий порядок налогообложения операций с ЦФА и цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и УЦП (Федеральный закон от 14.07.2022 № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

Закон устанавливает особенности обложения деятельности, связанной с ЦФА и цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и УЦП (далее – ЦФА, осложненные УЦП):

- налогом на добавленную стоимость (НДС);
- налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налогом на прибыль организаций.

Согласно закону, реализация ЦФА на территории Российской Федерации не подлежит обложению НДС, однако реализация ЦФА, осложненного УЦП, будет облагаться НДС в порядке, предусмотренном для налогообложения реализации имущественных прав²⁵. Кроме того, законом освобождается от обложения НДС реализация ряда услуг ОИС, операторов обмена ЦФА и ОИП.

²⁴ Часть 2 статьи 5.1 Закона о банках и банковской деятельности: «Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе».

Часть 9 статьи 5.1 Закона о банках и банковской деятельности: «Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе».

²⁵ Обращаем внимание, что законопроект содержит существенные изменения в части обложения НДС операций по реализации имущественных прав в целом.

В части обложения НДФЛ операций с ЦФА и ЦФА, осложненными УЦП, закон предусматривает, что получение при выкупе (исполнении)²⁶ указанных ЦФА товаров (работ, услуг), исключительных прав на РИД или прав использования РИД (кроме денежных средств) не влечет возникновение у налогоплательщика дохода в натуральной форме, а также вводит новую норму, устанавливающую особенности определения налоговой базы по доходам по операциям с данными ЦФА. Так, налоговой базой по операциям с отмеченными ЦФА признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный с учетом требований пунктов 2–5 статьи 214.11 НК РФ в редакции закона. Отрицательный финансовый результат по совокупности операций с названными ЦФА, за исключением выплат дохода, предусмотренного решением о выпуске данных ЦФА и равного сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим ЦФА и ЦФА, осложненные УЦП (далее – доход, равный сумме дивидендов), признается убытком, который не может быть перенесен на будущие периоды.

Исчисление НДФЛ и его уплата, в том числе в отношении доходов, равных сумме дивидендов, осуществляются налоговым агентом. В соответствии с законом в течение 2022 года вправе себя признать налоговым агентом²⁷, а с 01.01.2023 налоговыми агентами признаются:

- 1) ОИС, оператор обмена ЦФА или ОИП, осуществляющие выплату налогоплательщику дохода по операциям с ЦФА и ЦФА, осложненным УЦП, в денежной и натуральной формах;
- 2) российская организация, иностранная организация, состоящая на учете в налоговых органах, или ИП, осуществляющие выплату налогоплательщику дохода по операциям с ЦФА и ЦФА, осложненным УЦП;
- 3) номинальный держатель ЦФА и ЦФА, осложненных УЦП, который учитывает права на указанные ЦФА, принадлежащие налогоплательщику.

При этом закон содержит положение об обязанности ОИС, не признаваемого налоговым агентом, представлять ежегодно не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего учета информацию о совершенных с 01.01.2023 операциях по отчуждению ЦФА и ЦФА, осложненных УЦП, выпущенных в его информационной системе, в отношении каждого физического лица, являющегося пользователем соответствующей информационной системы и стороной таких операций.

Закон устанавливает особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ЦФА и ЦФА, осложненными УЦП. В частности, закон предусматривает, что выкуп (исполнение) ЦФА и ЦФА, осложненных УЦП, путем осуществления поставки товаров (работ, услуг) и передачи эмиссионных ценных бумаг и исключительных прав на РИД и (или) прав использования РИД не влечет возникновение прибыли (убытка) для налогоплательщика.

Закон также определяет, что в отношении доходов (расходов) по операциям с ЦФА, удостоверяющими права участия в капитале НПАО, применяется порядок налогообложения, предусмотренный главой 25 НК РФ в отношении доходов (расходов) по операциям с акциями НПАО, включая особенности определения доходов и расходов налогоплательщика – эмитента и налогоплательщика, приобретающего такие акции.

В соответствии с законом выпуск или приобретение ЦФА и (или) ЦФА, осложненных УЦП, организациями – налогоплательщиками в целях хеджирования рисков могут быть признаны операциями хеджирования в порядке, предусмотренном статьями 301 и 326 НК РФ.

²⁶ Согласно законопроекту под выкупом ЦФА и (или) ЦФА, осложненного УЦП, в целях НК РФ понимается операция по исполнению лицом, выпустившим указанные ЦФА, своего обязательства, удостоверенного этими ЦФА, в результате которой происходит погашение записи об этих ЦФА в информационной системе, путем выплаты денежных средств либо передачи ценных бумаг, товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг, передачи исключительных прав на РИД и (или) прав использования РИД) в соответствии с условиями решения о выпуске данных ЦФА.

²⁷ В случае представления не позднее 01.09.2022 в налоговый орган по месту своего учета соответствующего письменного уведомления. В данном случае указанные лица исполняют обязанности налогового агента с даты представления отмеченного уведомления.

Также закон предусматривает обязанность ОИС не позднее 01.02.2023 представить в налоговый орган по месту своего учета информацию о совершенных в период со дня вступления в силу закона по 31.12.2022 операциях по отчуждению выпущенных в его информационной системе ЦФА и ЦФА, осложненных УЦП, в отношении каждого физического лица, являющегося пользователем соответствующей информационной системы и стороной таких операций, за исключением случаев, если сведения о доходах по данным операциям представлены ОИС при исполнении обязанностей налогового агента.

Банк России принял указание, устанавливающее запрет инвестирования имущества ПИФ и АИФ в цифровые валюты и ПФИ, стоимость которых зависит от курсов цифровых валют (Указание Банка России от 21.03.2022 № 6093-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Указание вступает в силу с 03.07.2022.

Банк России расширил перечень признаков ЦФА, доступных для приобретения неквалифицированными инвесторами вне установленного Банком России лимита инвестирования (Указание Банка России от 15.06.2022 № 6159-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 ноября 2020 года № 5635-У», зарегистрировано в Минюсте России 14.07.2022, № 69279).

В Государственную Думу 19.05.2022 внесен законопроект, предлагающий включить невзаимозаменяемый токен (NFT-токен) в перечень охраняемых законом объектов интеллектуальной собственности (проект федерального закона № 126586-8 «О внесении изменений в статью 1225 части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации (в части расширения перечня охраняемых результатов интеллектуальной деятельности в виде невзаимозаменяемых токенов»).

В Государственную Думу 20.05.2022 внесен законопроект, предусматривающий закрепление понятия «майнинг» (проект федерального закона № 127303-8 «О майнинге в Российской Федерации»).

Банк России подготовил проект указания, включающий цифровые права в перечень базисных активов для расчетных ПФИ (проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», по состоянию на 03.06.2022, ID проекта 04/15/06-22/00128271).

Банк России разработал проект указания, регламентирующего порядок прекращения обязательств депозитария по учету цифровых прав и цифровых свидетельств в случае неполучения указаний депонентов в отношении указанных цифровых прав и цифровых свидетельств (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У», по состоянию на 07.06.2022).

Проект указания также определяет порядок передачи депозитарием цифровых прав депоненту, от которого получено указание о предоставлении цифровых прав в его распоряжение или в распоряжение указанного им лица в информационной системе.

Кроме того, проект указания предусматривает применение положений пункта 2.5 Указания № 5220-У²⁸ к депозитариям, выдавшим цифровые свидетельства.

Проект указания предусматривает вступление в силу данного указания с 01.10.2023, а также обязательство депозитариев по приведению их деятельности в соответствие с требованиями этого указания в течение 3 месяцев после дня его вступления в силу.

Банк России подготовил проект указания, устанавливающий в отношении депозитариев требования по учету документов, связанных с учетом, переходом и осуществлением цифровых прав (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 13.05.2016 № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов» (по состоянию на 07.06.2022).

В частности, проект указания предусматривает обязанности депозитария по:

- ведению учетных регистров, содержащих записи о цифровых правах, учет которых он осуществляет;
- регистрации в системе учета документов всех полученных и сформированных им документов, на основании которых вносятся записи о цифровых правах, предоставляется информация о цифровых правах, учитываемых на счетах депо депонентов, а также документов, связанных с осуществлением цифровых прав и подлежащих передаче депонентам;
- регистрации в журнале операций депозитария внесения каждой записи об изменении сведений о цифровых правах.

Проект указания предусматривает вступление в силу данного указания с 01.10.2023.

Банк России перенес срок начала применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности операторами инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторами обмена ЦФА с 01.01.2023 на 01.01.2025 (Указание Банка России от 20.06.2022 № 6162-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрировано в Минюсте России 22.07.2022 № 69347, проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У», по состоянию на 06.05.2022, ID проекта 04/15/05-22/00127354). Информация о данном указании содержится в разделе [«Деятельность оператора инвестиционной платформы»](#).

МВД России разработало проект приказа, определяющего перечень уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность должностных лиц, имеющих право получать у ОИС на основании судебных решений содержащуюся в записях информационной системы информацию о ЦФА (проект приказа МВД России «Об утверждении Перечня должностных лиц органов внутренних дел Российской Федерации, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, правомочных получать у операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, на основании судебных решений содержащуюся в записях информационной системы информацию о цифровых финансовых активах, принадлежащих их обладателю» (по состоянию на 16.06.2022, ID проекта 01/02/04-22/00126981).

²⁸ Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У «О требованиях, с соблюдением которых прекращаются обязательства по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, и требованиях к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг при прекращении обязательств по депозитарным договорам», зарегистрировано в Минюсте России 04.10.2019, № 56147.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Лизинг

При расторжении лизингодателем договора лизинга по причине неисполнения лизингополучателем своих обязательств завершающая договорная обязанность (сальдо встречных предоставлений) должна определяться исходя из соответствия стоимости реализации предмета лизинга рыночному уровню. Лизингодатель должен принимать меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи предмета лизинга (Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 15.06.2022 № 305-ЭС22-356 по делу № А40-17770/2021).

Между двумя обществами был заключен договор лизинга, по условиям которого лизингодатель обязался приобрести в собственность предметы лизинга у выбранного лизингополучателем продавца и передать их лизингополучателю. Предметы лизинга были переданы лизингополучателю. Поскольку лизингополучатель нарушил обязанность по внесению лизинговых платежей, лизингодатель в одностороннем порядке расторг договор лизинга и изъял предметы лизинга у лизингополучателя, которые впоследствии реализовал третьему лицу.

Лизингодатель обратился в суд с иском к лизингополучателю о взыскании неосновательного обогащения, образовавшегося в связи с расторжением договора лизинга, полагая, что выручка от продажи предметов лизинга не позволила в полном объеме удовлетворить его требования, возникшие из исполнения договоров лизинга.

Решением суда первой инстанции иски были удовлетворены. Суд отклонил доводы лизингополучателя о том, что стоимость реализованных предметов лизинга была занижена, и не принял в качестве доказательств неразумного поведения лизингодателя представленный лизингополучателем отчет об оценке рыночной стоимости предметов лизинга. Суд сослался на пункт 11 Постановления Пленума ВС РФ № 7 о том, что риск изменения цен на сопоставимые товары возлагается на сторону, неисполнение или ненадлежащее исполнение договора которой повлекло его досрочное прекращение (в данном случае такой стороной является лизингополучатель).

Суды апелляционной и кассационной инстанций оставили решение суда первой инстанции без изменений. Однако ВС РФ отменил судебные акты нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Согласно пункту 1 статьи 28 Закона о лизинге, в общую сумму платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. Из приведенного положения закона следует, что в договоре выкупного лизинга имущественный интерес лизингодателя заключается в размещении и последующем возврате с прибылью денежных средств, а имущественный интерес лизингополучателя – в приобретении предмета лизинга в собственность за счет средств, предоставленных лизингодателем и при его содействии. Приобретение лизингодателем права собственности на предмет лизинга служит для него обеспечением обязательств лизингополучателя по уплате установленных договором платежей, а также гарантией возврата вложенного (пункт 2 Постановления Пленума ВАС РФ № 17).

ВС РФ указывает, что право собственности лизингодателя имеет обеспечительную природу, схожую с правом залогодержателя получить удовлетворение из стоимости предмета залога. По общему правилу, интересы лизингодателя обеспечиваются тем, что в случае нару-

шения обязательства со стороны лизингополучателя лизингодателю предоставляется право расторгнуть договор, лизингодатель вправе изъять предмет лизинга из владения лизингополучателя, а затем осуществить продажу имущества и, таким образом, удовлетворить свои требования к лизингополучателю за счет стоимости предмета лизинга. В связи с тем что в законодательстве прямо не урегулирован вопрос о стоимости, по которой лизингодатель должен осуществлять продажу имущества, возможно применение по аналогии закона положений гражданского законодательства о залоге.

При обращении взыскания на предмет залога ценой его реализации (начальной продажной ценой) по общему правилу выступает согласованная сторонами стоимость. При обращении взыскания и реализации заложенного имущества залогодержателем и иными лицами должны быть приняты меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи предмета залога. Если реализация заложенного имущества происходит посредством продажи предмета залога залогодержателем без проведения торгов, то на залогодержателя возлагается бремя доказывания того, что цена продажи не была ниже рыночной стоимости (пункт 3 статьи 340, абзац 3 пункта 1 статьи 349 и абзац 3 пункта 2 статьи 350.1 ГК РФ).

ВС РФ приходит к выводу, что лизингодатель, реализуя предмет лизинга, должен учитывать интересы лизингополучателя, избегая причинения последнему неоправданных потерь, в том числе предоставляя необходимую информацию на стадии продажи имущества. Это означает, что если продажа имущества осуществлялась без организации торгов, лизингодатель отвечает за то, чтобы отчуждение предмета лизинга происходило по цене, соответствующей рыночному уровню. В случае продажи имущества на торгах лизингодатель отвечает за правильность определения начальной продажной цены и за соблюдение процедуры торгов. В данном случае стоимость предметов лизинга при продаже была занижена до четверти от цены, по которой оно могло быть реализовано при разумном подходе к организации процесса реализации.

Кроме того, лизингодатель не раскрыл доказательства, объясняющие цену, по которой предмет лизинга был выставлен им на продажу (например, отчет о независимой оценке или информация об уровне цен на сопоставимые товары), ограничившись ссылкой на то, что цена предложения изъятых имущества определяется внутренней оценкой без оформления какой-либо документации, не доказав, что предмет лизинга был возвращен с недостатками, наличие которых могло повлиять на стоимость имущества. Покупатель был найден лизингодателем самостоятельно по непрозрачной процедуре.

Поскольку лизингополучателем представлены доказательства, опровергающие соответствие стоимости реализации предмета лизинга рыночному уровню, а лизингодателем не доказано, что им принимались меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи предметов лизинга, то завершающая договорная обязанность (сальдо встречных предоставлений) по спорному договору лизинга не могла быть определена без учета рыночной стоимости имущества. При таком положении вывод нижестоящих судов о наличии оснований для взыскания соответствующих сумм с лизингополучателя не может быть признан правильным.

Также ВС РФ указал, что нельзя согласиться с позицией нижестоящих судов о том, что лизингополучатель, по вине которого расторгнут договор, не вправе извлекать выгоду при определении сальдо, связанную с повышением цены предмета лизинга, обоснованную ссылкой на пункт 11 Постановления Пленума ВС РФ № 7. Суть данного разъяснения состоит в том, что нормы гражданского законодательства о возмещении убытков позволяют стороне договора требовать компенсации удорожания стоимости соответствующих благ за счет другой стороны, виновной в неисполнении договорного обязательства и расторжении договора. Положений, обосновывающих право одной стороны договора причинять убытки другой стороне по мотивам, связанным с ранее допущенными нарушениями при исполнении сделки, гражданское законодательство и указанное Постановление Пленума не содержат.

В случае допущения лизингополучателем просрочки исполнения подлежит применению такой вид ответственности, как пени, при этом штраф за указанное нарушение не подлежит включению в расчет соотношения сальдо встречных обязательств, так как будет являться двойной мерой ответственности за несвоевременное внесение платежей (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 14.04.2022 № Ф08-1767/2022 по делу № А32-17442/2020).

Компания (лизингодатель) и общество (лизингополучатель) заключили договор финансовой аренды (лизинга) оборудования. Впоследствии лизингодатель в одностороннем порядке расторгнул договор лизинга в связи с допущенным лизингополучателем нарушением обязанности по внесению ежемесячных лизинговых платежей. Предмет лизинга был передан лизингодателю. Поскольку предоставление со стороны лизингополучателя по договору превысило предоставление лизингодателя, а меры по досудебному порядку урегулирования спора не привели к его разрешению, лизингополучатель обратился в суд о взыскании денежных средств, составляющих сальдо встречных обязательств по договору лизинга.

Суд первой инстанции лизингополучателю отказал. Апелляционный суд оставил решение суда первой инстанции без изменений. Суд кассационной инстанции отменил акты судов нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение.

Кассационный суд указал на невыяснение судами обстоятельств, влияющих на соотношение встречных обязательств. При новом рассмотрении суд первой инстанции снова отказал лизингополучателю в удовлетворении исковых требований. Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений. Однако кассационный суд отменил решения нижестоящих судов и частично удовлетворил иск в связи со следующим.

Кассационный суд указал, что находит необоснованным применение к лизингополучателю меры ответственности в виде штрафа, предусмотренного договора лизинга. Так, было установлено, что согласно договору в случае несвоевременного внесения лизинговых платежей лизингополучатель уплачивает неустойку за каждый день просрочки оплаты. Также в соответствии с договором лизинга в случае невыполнения обязанностей лизингополучателя лизингополучатель уплачивает штраф за каждый такой случай. Лизингодатель в данном деле начислил как неустойку за невыполнения обязанностей по своевременной уплате лизинговых платежей, так и штраф за каждый факт невыполнения обязанностей по своевременной уплате лизинговых платежей.

Кассационный суд пришел к выводу, что фактически лизингодателем применена двойная мера ответственности (штраф и пени) за одно и то же правонарушение ответчика (несвоевременное внесение платежей).

Штраф начисляется за сам факт неисполнения обязательства и взыскивается единовременно в твердой сумме, в то время как пени предполагаются ко взысканию за длящееся нарушение и начисляются за каждый день просрочки. Такое толкование соответствует классическому гражданско-правовому пониманию повременных пеней и единовременного штрафа как двух различных видов неустойки (пункт 1 статьи 330 ГК РФ¹, пункт 60 Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств»²).

¹ Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

² Так, согласно абзацу 1 указанного пункта, на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности при просрочке исполнения, законом или договором может быть предусмотрена обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму (неустойку), размер которой может быть установлен в твердой сумме – штраф или в виде периодически начисляемого платежа – пени.

Кассационный суд отметил, что обязательство по внесению лизинговых платежей носило для лизингополучателя срочный характер. В силу условий договора просрочка исполнения обязательства не являлась основанием для взыскания штрафа, так как для этого вида нарушения установлен специальный вид ответственности – пени. Таким образом, учитывая сущность допущенного лизингополучателем правонарушения (просрочка исполнения), суд округа посчитал, что в рассматриваемом споре надлежит применить такой вид ответственности, как пени. Сумма штрафа не подлежит включению в расчет соотнесения сальдо встречных обязательств, поскольку в качестве основания для начисления неустойки и взыскания штрафа лизингодателем заявлено одно и то же нарушение условий договора: просрочка внесения лизинговых платежей, для которого установлен специальный вид ответственности – пени. Допущенное истцом нарушение носит длящийся характер, и сама методика многократного (11 раз) привлечения лизингополучателя к гражданско-правовой ответственности за одно и то же длящееся нарушение противоречит сущности законодательного регулирования штрафа.

Кроме того, подход ответчика и нижестоящих судов, при котором лизингополучатель обязан выплатить все лизинговые платежи (фактически в сумму ежемесячных платежей включена выкупная стоимость имущества, поскольку сумма выплаты при выкупе являлась в данном случае символической платой), а предмет лизинга остается в собственности лизингодателя, который может его реализовать и получить денежные средства от его реализации, противоречит существу законодательного регулирования лизинга и нарушает баланса интересов сторон.

Суд округа указал на отсутствие оснований для удержания лизингодателем той части суммы, которая фактически была уплачена (подлежала уплате) лизингополучателем в счет погашения выкупной цены предмета лизинга в составе лизинговых платежей. Нижестоящие суды не учли, что сам по себе факт допущенной лизингополучателем просрочки в оплате по договору лизинга не может повлечь за собой получение лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее положение, чем то, в котором он находился бы при выполнении лизингополучателем договора в соответствии с его условиями. В ином случае будут нарушаться правила статьи 15 ГК РФ³ о пределах возмещения убытков и статьи 1102 ГК РФ⁴ о недопустимости неосновательного обогащения.

Кассационный суд, проверив расчет сальдо встречных обязательств по договору, установил, что финансовый результат сделок составляет убыток для истца (лизингополучателя), поэтому он подлежит взысканию с ответчика (лизингодателя).

Сумма расходов лизингодателя на страхование учитывается при расчете сальдо в составе имущественного предоставления на его стороне и определяется пропорционально до момента расторжения договора лизинга и перехода к лизингодателю рисков случайной гибели или случайной порчи предметов лизинга (Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 26.05.2022 № Ф04-1749/2022 по делу № А45-1958/2021).

Между двумя компаниями были заключены договоры финансовой аренды (лизинга) транспортнх средств. Из-за наличия у лизингополучателя просроченной задолженности по уплате лизинговых платежей лизингодатель в одностороннем порядке расторгнул договоры лизинга и изъял у лизингополучателя предметы лизинга. Впоследствии лизингодатель реализовал предметы лизинга в пользу третьего лица. Лизингополучатель обратился в суд с требованиями о взыскании неосновательного обогащения с лизингодателя, ссылаясь на то, что разница взаимных предоставлений сторон, определенная в результате установления завершающей обязанности одной стороны в отношении другой, была в его пользу.

³ Согласно пункту 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

⁴ В соответствии с пунктом 1 статьи 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Суд первой инстанции удовлетворил требования истца. Суд апелляционной инстанции оставил в силе решение суда первой инстанции. Однако лизингодатель направил кассационную жалобу, указывая, что в составе предоставления на стороне лизингодателя не учтены расходы на страхование предметов лизинга. Кассационный суд отменил судебные акты нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Суд кассационной инстанции указывает, что, исходя из пункта 2 статьи 13 Закона о лизинге, пункта 3.3 Постановления Пленума ВАС РФ № 17 и Постановления КС РФ от 20.07.2011 № 20-П⁵, лизинг является финансовой услугой, а расходы по страхованию предмета лизинга лизингодатель несет исключительно в связи с заключением договора лизинга и передачей лизингополучателю предметов лизинга.

Кассационный суд также отмечает, что лизингополучатель, который не является стороной договора страхования и не несет расходы в качестве страхователя, тем не менее имеет основанный на законе и договоре интерес в сохранении застрахованного имущества и вправе при определенных обстоятельствах требовать выплаты страхового возмещения, в связи с чем расходы на страхование со стороны лизингодателя не являются лишь результатом его волеизъявления, не влекущим правовых последствий для лизингодателя в виде приобретения имущественных прав. В связи с этим позиция нижестоящих судов о добровольном принятии лизингодателем на себя обязательств по страхованию предметов лизинга не свидетельствует о необходимости исключения расходов, связанных с исполнением этих обязательств при определении размера финансирования, предоставленного лизингодателем.

В пункте 7 Постановления Пленума ВАС РФ № 17 содержится разъяснение о том, что если погибший или поврежденный предмет лизинга был застрахован в пользу лизингодателя, он обязан предпринять разумные усилия для получения страхового возмещения. При этом сумма полученного лизингодателем страхового возмещения идет в зачет требований лизингодателя к лизингополучателю об плате лизинговых платежей (если договор лизинга не был расторгнут) или при расчете сальдо встречных обязательств (если договор лизинга был расторгнут). Аналогичная правовая позиция изложена в пункте 31 Обзора судебной практики по спорам, связанным с договором финансовой аренды (лизинга), утвержденного Президиумом ВС РФ 27.10.2021.

Высказанные нижестоящими судами суждения о том, что лизингодатель возместил свои потери, поскольку расходы лизингодателя на услуги по страхованию предметов лизинга включаются в размер лизинговых платежей и, таким образом, учтены при расчете сальдо, противоречат как положениям указанных норм, так и сути концепции сальдирования, в основе которого лежит необходимость соотносить взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения.

Учитывая изложенное, кассационный суд признал правомерными доводы лизингодателя о том, что расходы на страхование предмета лизинга подлежат учету при расчете сальдо в составе предоставления на стороне лизингодателя. Вместе с тем является необоснованным довод лизингодателя об отнесении всей суммы расходов на страхование предметов лизинга на лизингополучателя.

Риск случайной гибели или случайной порчи предмета лизинга по общему правилу статьи 669 ГК РФ переходит к лизингодателю при возврате предмета лизинга лизингодателю (пункт 4 Постановления Пленума ВАС РФ № 17). В пункте 32 Обзора судебной практики по спорам, связанным с договором финансовой аренды (лизинга), утвержденного Президиумом ВС РФ 27.10.2021, ВС РФ в обоснование тезиса о том, что к лизингополучателю, уплатившему все

⁵ Постановление КС РФ от 20.07.2011 № 20-П «По делу о проверке конституционности положений пункта 4 статьи 93.4 Бюджетного кодекса Российской Федерации, части 6 статьи 5 Федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» и статьи 116 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2007 год» в связи с запросом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации».

лизинговые платежи по договору выкупного лизинга, переходят права страхователя, в том числе по страховым случаям, возникшим до приобретения права собственности на предмет лизинга, указал в том числе на то, что после возврата предоставленного финансирования и уплаты вознаграждения за него у лизингодателя отсутствует страховой интерес (статья 930 ГК РФ), поскольку он более не несет риски возникновения убытков, связанных с неисполнением лизингополучателем своих обязательств. Кассационный суд отметил, что с учетом такого правового подхода страховой интерес у лизингодателя сохраняется до полного возврата предоставленного финансирования и уплаты вознаграждения. При этом расходы по страхованию предмета лизинга лизингодатель несет исключительно в связи с заключением договора лизинга и передачей лизингополучателю предметов лизинга.

Кассационный суд также указывает, что при заключении новых договоров лизинга лизингодателю возмещаются расходы на страхование новым лизингополучателем. После расторжения договоров лизинга и перехода к лизингодателю рисков случайной гибели или случайной порчи предметов лизинга он несет имущественные потери, связанные с выплатой страховой премии. Следовательно, сумма расходов лизингодателя на страхование, которая должна быть учтена при расчете сальдо, определяется пропорционально до указанного момента, который должен быть установлен судом.

В случае заключения трехстороннего договора купли-продажи между продавцом, лизингополучателем и лизингодателем ответственность продавца за ненадлежащее качество поставленного товара сохраняется и при прекращении отношений между лизингодателем и лизингополучателем исполнением обязательств (выплатой лизинговых платежей в полном объеме) (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.05.2022 № Ф05-9797/2022 по делу № А40-95131/2021).

Между продавцом, лизингодателем и лизингополучателем был заключен договор купли-продажи транспортного средства, которое было передано лизингополучателю. Лизингополучатель уведомил продавца о существенных недостатках транспортного средства, просил устранить их или расторгнуть договор, возвратив стоимость автомобиля. Однако продавец направил ответ об отсутствии неисправности автомобиля. Лизингополучатель передал автомобиль на экспертизу, которая установила, что он имеет ряд дефектов производственного характера, в связи с чем его эксплуатация не разрешается. В связи с этим лизингополучатель направил продавцу претензию о расторжении договора и возврате стоимости автомобиля, а также иных расходах, однако она осталась без удовлетворения. На этом основании лизингополучатель обратился с указанными требованиями в суд.

Суд первой инстанции отказал в удовлетворении требований лизингополучателя, указывая, что лизингополучатель, учитывая расторжение договора лизинга в связи с досрочным выкупом предмета лизинга, утратил право заявления требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 670 ГК РФ. Суд исходил из того, что право предъявления требований, вытекающих из договора купли-продажи автотранспортного средства, принадлежало истцу в период владения им спорным автомобилем по договору лизинга как лизингополучателю. Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений. Однако суд кассационной инстанции отменил судебные акты нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Суд кассационной инстанции указал, что правила об ответственности продавца товара в случае, когда заключен договор лизинга, изложены в статье 670 ГК РФ. Так, лизингополучатель вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и лизингодателем, в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки, и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом лизингополучатель имеет права и несет обязанности,

предусмотренные ГК РФ для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 19 Закона о лизинге договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон. В указанном в этой норме случае договор лизинга является договором выкупного лизинга. Согласно разъяснениям, изложенным в пункте 2 Постановления Пленума ВАС РФ № 17, по общему правилу в договоре выкупного лизинга имущественный интерес лизингодателя заключается в размещении и последующем возврате с прибылью денежных средств, а имущественный интерес лизингополучателя – в приобретении предмета лизинга в собственность за счет средств, предоставленных лизингодателем, и при его содействии. Приобретение лизингодателем права собственности на предмет лизинга служит для него обеспечением обязательств лизингополучателя по уплате установленных договором платежей, а также гарантией возврата вложенного.

На основании указанных норм кассационный суд отмечает, что в период действия договора выкупного лизинга собственником предмета лизинга является лизингодатель. Невозможность для лизингополучателя требовать расторжения договора купли-продажи предмета лизинга без согласия лизингодателя направлено на защиту интересов последнего как собственника приобретенного предмета лизинга. Вместе с тем в данном случае, поскольку отношения между лизингодателем и лизингополучателем прекращены исполнением обязательств (выплатой лизинговых платежей в полном объеме) и автомобиль передан в собственность лизингополучателя, согласие лизингодателя на расторжение договора купли-продажи не требовалось.

Кассационный суд указывает, что нижестоящими судами не было учтено, что трехсторонний договор купли-продажи транспортного средства является смешанным договором, содержащим в себе условия договора купли-продажи и условия договора лизинга. Договорные отношения по купле-продаже транспортного средства сложились между продавцом, лизингодателем и лизингополучателем. Договорные отношения лизинга сложились между лизингодателем и лизингополучателем. При этом лизинговые отношения между лизингодателем и лизингополучателем прекращены фактическим исполнением – возвратом денежных средств. Лизингодатель как лицо, предоставившее денежные средства и получившее их обратно, выбыло из договорных правоотношений, поскольку более не заинтересовано ни в предмете договора купли-продажи, ни в возврате денежных средств. Вместе с тем договорные отношения по купле-продаже транспортного средства продолжают действовать до исполнения сторонами обязательств по договору. Лизингополучатель обладает всеми правами покупателя, включая право на расторжение договора купли-продажи.

2.2. Кредит

Закон не предусматривает положений, гарантирующих получение заемщиком максимально возможной суммы субсидии, в связи с этим действия банка по выдаче кредита в сумме, отличной от максимально возможной, не свидетельствуют о нарушении банком требований закона (Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 22.04.2022 № Ф01-1374/2022 по делу № А82-745/2021).

Общество обратилось в суд с иском к банку о взыскании убытков, причиненных необоснованными действиями банка, затянувшего рассмотрение заявки на кредитование. Общество утратило возможность заключить кредитный договор на сумму большую, чем сумма фактиче-

ски полученного кредита, поскольку размер максимальной суммы кредита зависел от срока базового периода договора⁶.

Суды трех инстанций не согласились с требованиями общества и указали, что на основании пункта 1 статьи 421 ГК РФ граждане и ЮЛ свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена законом или добровольно принятым обязательством.

В рассматриваемом случае кредитование заемщика осуществляется в соответствии с Правилами № 696.

В пункте 8 Правил № 696 установлено, что заемщик самостоятельно выбирает получателя субсидии для получения кредита. Получатель субсидии рассматривает возможность предоставления кредита в соответствии с правилами и процедурами, принятыми получателем субсидии.

Получатель субсидии определяет стандартную процентную ставку на период погашения по кредитному договору (соглашению) в соответствии с правилами и процедурами, принятыми у получателя субсидии.

Таким образом, итоговое определение суммы кредита, одобренной клиенту, является правом, а не обязанностью банка.

Суды отметили, что абзац 1 пункта 24 Правил № 696 действительно содержит формулу, определяющую максимальную сумму кредитного договора (соглашения), которая предоставляется заемщику, осуществляющему деятельность в пострадавших отраслях экономики. Вместе с тем в Правилах № 696 и нормах ГК РФ отсутствуют положения, гарантирующие получение заемщиком максимально возможной суммы субсидии. Действия банка по выдаче кредита в сумме, отличной от максимально возможного размера кредита, не свидетельствуют о нарушении им требований действующего законодательства.

В противном случае происходило бы принуждение банка к выдаче истцу кредита на испрашиваемых им условиях, что не соответствует положениям статьи 421 ГК РФ о свободе лиц в заключении договоров.

Указание стоимости предлагаемых за отдельную плату дополнительных услуг кредитора без обеспечения возможности заемщику согласиться или отказаться от оказания таких дополнительных услуг признается нарушением прав потребителя (Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 31.05.2022 № Ф06-18184/2022 по делу № А65-18853/2021).

Банк был привлечен к административной ответственности в связи с тем, что в заявлении о предоставлении кредита была указана стоимость предлагаемых за отдельную плату дополнительных услуг кредитора, но не обеспечена возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг. Банк обратился в суд с заявлением к Роспотребнадзору о признании незаконным и отмене постановления Роспотребнадзора о привлечении банка к административной ответственности в связи с неверной квалификацией вменяемого правонарушения, связанного с недоведением до сведения заемщика необходимой и достоверной информации о стоимости предлагаемых за отдельную плату дополнительных услуг.

Суды трех инстанций не согласились с требованиями банка, указав на следующее.

Частями 1 и 2 статьи 14.8 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге), изготовителе, продавце, исполнителе и режиме их работы, а также за включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей. Состав данных правонарушений

⁶ В соответствии с пунктом 5 Правил № 696 базовый период кредитного договора (соглашения) – это период с даты заключения кредитного договора (соглашения) до 01.12.2020, который должен быть предусмотрен кредитным договором (соглашением) на дату его заключения. При этом согласно подпункту «з» пункта 9 Правил кредитный договор (соглашение) не предусматривает взимания с заемщика комиссий, сборов и иных платежей в течение базового периода кредитного договора (соглашения).

носит формальный характер. Соответственно, его установление не зависит от наступления неблагоприятных последствий, вызванных совершением противоправного деяния.

Согласно пунктам 1 и 4 статьи 421 ГК РФ, граждане и ЮЛ свободны в заключении договора, условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. При этом свобода договора не должна приводить к отрицанию или умалению других общепризнанных прав и свобод, в том числе прав потребителей.

В силу части 2 статьи 7 Закона о потребительском кредите если при предоставлении потребительского кредита заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.

Банк обусловил его заключение обязательным заключением дополнительной услуги кредитора, заемщик не имел возможности повлиять на содержание условий договора, то есть отсутствие реального права выбора на получение кредита без дополнительных услуг ущемляет права потребителя, установленные пунктами 1 и 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей.

Кроме того, в заявлении – анкете на предоставление кредита до потребителя не доведена информация о стоимости каждой предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги.

Таким образом, суды согласились с позицией Роспотребнадзора о том, что в нарушение статьи 7 Закона о потребительском кредите до потребителя не доведена необходимая и достоверная информация, отсутствует информация о стоимости каждой дополнительной услуги.

Одностороннее изменение банком условий льготного кредитования после выдачи кредита путем изменения численности работников заемщика, принятой банком при расчете суммы кредита, нарушает права заемщика (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 06.06.2022 № Ф09-2287/22 по делу № А60-32389/2021).

Банк рассчитал максимальную сумму льготного кредита для истца с учетом представленных истцом актуальных сведений и выдал кредит. Затем ответчик уведомил истца о переводе задолженности в период погашения в связи с несохранением численности работников.

Истец обратился в суд с иском к банку о признании недействительным одностороннего отказа от исполнения кредитного соглашения и об обязанности исполнить условия кредитного соглашения. Истец (заемщик) указал, что ответчик неправильно определил численность работников, использовав данные за период, предшествующий подаче заявления о предоставлении кредита, и необоснованно принял решение о переводе задолженности на период погашения.

Суды трех инстанций поддержали требования истца, установив, что численность сотрудников истца не изменялась после заключения договора, в связи с этим основания для возложения на истца бремени досрочного возврата кредита отсутствуют.

Пунктом 24 Правил № 696 установлен порядок определения максимальной суммы кредитного договора как произведение расчетного размера оплаты труда, численности работников заемщика и количества полных месяцев, считая с 1 числа месяца, в котором заемщик обратился к получателю субсидии, если он обратился до 15 числа месяца включительно, и считая с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором заемщик обратился к получателю субсидии, если он обратился после 15 числа месяца, но не более 6 месяцев.

В соответствии с пунктом 11 Правил № 696 кредитный договор (соглашение) должен быть переведен получателем субсидии на период погашения по кредитному договору (соглашению) по окончании базового периода кредитного договора (соглашения), в частности в случае если численность работников заемщика, за исключением заемщиков, обратившихся к получателю субсидии до 25.06.2020, в течение базового периода кредитного договора (соглашения) на конец одного или нескольких отчетных месяцев по состоянию на 25.11.2020 составила менее 80% численности работников, определенной при расчете максимальной суммы кредитного договора (соглашения).

Положениями Правил № 696 и условиями кредитного договора предусмотрено, что заключенные в рамках государственной программы кредитные договоры имеют закрепленные периоды, при этом по завершении базового периода и периода наблюдения необходимо производить проверку наличия юридических фактов для определения последующего периода.

Одним из таких юридических фактов является размещение на информационном сервисе ФНС России сведений о соблюдении заемщиком требования о сохранении численности работников в период действия кредитного договора, источником для которых являются подаваемые заемщиком отчеты о застрахованных лицах в ПФР.

Исследовав и оценив представленные в материалы дела доказательства, учитывая, что заемщик обеспечил сохранение общей численности работников в пределах допустимого уменьшения по отношению к контрольной дате, что свидетельствует о соблюдении истцом кредитного соглашения, а также положений Правил № 696 в базовом периоде, принимая во внимание отсутствие оснований для перевода кредитного соглашения на период погашения, суды пришли к выводу об удовлетворении исковых требований.

Суды также отметили, что в силу абзаца 7 пункта 24 Правил № 696 проверка выполнения условий о численности работников заемщика производится кредитной организацией на основании сведений на соответствующую отчетную дату, размещенных в информационном сервисе ФНС России. Банк не проводит самостоятельный расчет количества работников заемщика для проверки соблюдения заемщиком условий программы, определяющее значение для такой проверки имеют данные, размещенные в информационном сервисе ФНС России.

Нарушают права потребителя безальтернативное условие об обязательном зачислении суммы кредита на текущий счет клиента, установление обязанности по предоставлению в адрес банка информации, обязательность предоставления которой не установлена законодательством РФ, установление без волеизъявления заемщика условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса, а также положения о прекращении учета дисконта при расчете процентной ставки в случае расторжения (незаключения) договора страхования, заключение которого не являлось обязательным условием для заключения кредитного договора (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 18.06.2022 № Ф08-4976/2022 по делу № А53-23548/2021).

Клиент заключил с банком договор потребительского кредита, содержащий следующие условия:

- сумма кредита подлежит обязательному зачислению на текущий счет клиента;
- задолженность по договору может быть взыскана банком без обращения в суд, на основании исполнительной надписи нотариуса;
- клиент обязан незамедлительно извещать банк после заключения договора потребительского кредита обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору, а также о перемене своих фамилии, имени, отчества, местонахождения, почтового адреса, адреса прописки (регистрации), места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов;
- размер процентной ставки может быть увеличен в случае незаключения заемщиком договора страхования, заключение которого не является обязательным условием в соответствии с договором потребительского кредита.

Банк был привлечен Роспотребнадзором к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 КоАП РФ за включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей. Не согласившись с позицией Роспотребнадзора, банк обратился в суд.

Суды трех инстанций отказали в удовлетворении требований банка в связи со следующим.

1. Наличие в договоре потребительского кредита условий о предоставлении его суммы только в безналичном порядке приводит к ущемлению прав потребителей, а также нарушению статей 421, 861 ГК РФ и статьи 30 Закона о банках и банковской деятельности.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителя условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Согласно правовой позиции, сформулированной в Постановлении КС РФ от 23.02.1999 № 4-П, гражданин как экономически слабая сторона нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, то есть для банков.

Частью 2 статьи 5 Закона о банках и банковской деятельности установлено, что к условиям договора потребительского кредита, за исключением индивидуальных условий, применяется статья 428 ГК РФ.

Из материалов дела следует, что общие условия кредитного договора предусматривали безальтернативное условие о предоставлении кредита путем зачисления суммы кредита на банковский счет или счет для расчетов с использованием банковской карты в соответствии с индивидуальными условиями договора.

При этом в соответствии со статьей 30 Закона о банках и банковской деятельности клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено законом. Заемщик – физическое лицо вправе получить денежные средства, в том числе путем выдачи их банком в наличной форме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Обязательное зачисление банком суммы кредита на текущий счет клиента ограничивает права заемщика на получение его непосредственно наличными денежными средствами, то есть нарушает свободу договора (статья 421 ГК РФ), а также пункт 1 статьи 861 ГК РФ.

Кроме того, обязательное открытие счета нарушает право гражданина открывать счета по своему усмотрению согласно статье 30 Закона о банках и банковской деятельности.

2. Нарушает права потребителей предусмотренное общими и индивидуальными условиями кредитного договора условие о том, что банк вправе взыскать задолженность по договору без обращения в суд, на основании исполнительной надписи нотариуса.

Согласно статье 90 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, утвержденной ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1, кредитные договоры, в том числе договоры потребительского кредитования (за исключением договоров с МФО), отнесены к документам, по которым взыскание задолженности может производиться в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, совершаемых нотариусом. При этом обязательным условием применения такой формы взыскания является наличие соответствующего положения непосредственно в тексте кредитного договора или дополнительного соглашения.

Суды отметили, что условие договора, содержащее обязанность для потребителя, которая может иметь для него существенное значение, должно быть согласовано обеими сторонами при заключении договора. Таким образом, условие о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса изначально подлежит согласованию с потребителем в рамках индивидуальных условий кредитного договора, а порядок такого согласования

должен учитывать действительную волю заемщика. При этом потребителю должно быть гарантировано безусловное право отказаться от включения в договор подобного условия, что само по себе не должно оказать влияние на принятие решения о кредитовании.

3. Является нарушением прав потребителя предусмотренное общими условиями кредитного договора условие о том, что заемщик обязуется незамедлительно извещать банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору, а также о перемене своих фамилии, имени, отчества, местонахождения, почтового адреса, адреса прописки (регистрации), места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов.

Суды указали, что согласно статье 24 Конституции Российской Федерации сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются.

В соответствии с пунктом 1 статьи 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Из указанного следует, что до заключения кредитного договора кредитор вправе запросить у заемщика всю необходимую информацию о его финансовом положении. При этом обязанность по предоставлению соответствующей информации после заключения кредитного договора действующим законодательством не предусмотрена.

Согласно статье 5 Закона о банках и банковской деятельности, заемщик обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним, при этом указанная в спорном пункте кредитного договора информация не относится к контактной и ее предоставление не может быть возложено на потребителя условиями договора.

4. Нарушает права потребителя условие об увеличении размера процентной ставки в случае заключения договора страхования заемщиком, если заключение такого договора не было обязательным условием для заключения кредитного договора. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования. Обязательное страхование жизни и трудоспособности заемщика действующим законодательством РФ не предусмотрено. Исходя из части 10 статьи 7 Закона о потребительском кредите, кредитор вправе потребовать от заемщика заключить договор страхования жизни, здоровья или иного страхового интереса заемщика, являющийся обязательным условием договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией или заемщиком. При этом кредитор понижает либо повышает размер процентной ставки по договору займа или кредитному договору в зависимости от заключения (незаключения) такого договора страхования. Но лишь при бесспорном и документально подтвержденном соблюдении данного условия возникшее при посредничестве банка-кредитора в силу соответствующего договора правоотношение со страховщиком будет иметь признаки самостоятельной гражданско-правовой сделки и не будет считаться навязанной банком «услугой».

Таким образом, заемщик вправе отказаться от заключения договора кредитования и (или) договора страхования, если не согласен с установленными условиями договора, либо самостоятельно выбрать страховую организацию и заключить с ней договор страхования на приемлемых для себя условиях. При этом в случае отказа заемщика от заключения договора страхования кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых условиях потребительского кредита (займа).

2.3. Банковский счет

Зачисление суммы пенсии на банковский счет означает получение денежных средств пенсионером (Постановление КС РФ от 07.04.2022 № 14-П «По делу о проверке конституционности части первой статьи 58 Закона Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, органах принудительного исполнения Российской Федерации, и их семей», а также подпункта 1 пункта 1 статьи 21 и подпункта 2 пункта 1 статьи 22 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в связи с жалобой гражданина П. М. Понеделкова»).

Военный пенсионер в 2006 году потерял паспорт и перестал пользоваться банковским счетом, на который поступала его пенсия. В 2016 году пенсионер восстановил паспорт и решил проверить свои накопления. Поскольку операции по банковскому счету пенсионера не совершались (за исключением зачисления пенсии) в течение более 6 месяцев, военный комиссариат сначала приостановил, а затем прекратил выплату пенсии, поскольку согласно действовавшему законодательству⁷ неполучение установленной страховой пенсии в течение 6 месяцев подряд являлось основанием для приостановления ее выплаты, а затем прекращения по истечении 6 месяцев со дня приостановления. После обращения в военный комиссариат пенсионеру была выплачена пенсия за 3 года, предшествовавших обращению⁸.

Пенсионер полагал, что имеет право на получение пенсии за 10 лет – с 2006 года по 2016 год, и обратился с соответствующим заявлением в суд. Суд первой инстанции отказал в удовлетворении требования, апелляционная и кассационная инстанции подтвердили законность и обоснованность принятого решения, в передаче кассационной жалобы пенсионера на рассмотрение ВС РФ было отказано. Пенсионер обратился в КС РФ.

КС РФ указал, что действующее законодательство предусматривает два способа доставки и получения пенсии: через кредитную организацию путем зачисления сумм пенсии на счет (вклад) пенсионера в этой кредитной организации либо через организации почтовой связи и иные организации, занимающиеся доставкой пенсий, путем вручения сумм пенсии на дому или в кассе организации, производящей доставку. При этом выбор конкретного способа доставки и получения пенсии осуществляется по желанию самого пенсионера. В настоящее время основным способом доставки и получения пенсий, в том числе лицам, уволенным с военной службы, является зачисление сумм пенсий на счета (во вклады) пенсионеров в кредитных организациях (банках).

КС РФ обратил внимание, что по смыслу Правил выплаты пенсий⁹ пенсия, поступившая (зачисленная) на счет пенсионера в кредитной организации, признается доставленной и полученной им. Такой же подход используется и применительно к отношениям, связанным

⁷ Подпункты 1 и 2 пункта 1 статьи 21 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». С 01.01.2015 данный закон не применяется, за исключением норм, регулирующих исчисление размера трудовых пенсий и подлежащих применению в целях определения размеров страховых пенсий (часть 3 статьи 36 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»).

⁸ Часть 1 статьи 58 Закона Российской Федерации от 12.02.1993 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, органах принудительного исполнения Российской Федерации, и их семей».

⁹ Приказ Минтруда России от 17.11.2014 № 885н «Об утверждении Правил выплаты пенсий, осуществления контроля за их выплатой, проведения проверок документов, необходимых для их выплаты, начисления за текущий месяц сумм пенсии в случае назначения пенсии другого вида либо в случае назначения другой пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, определения излишне выплаченных сумм пенсии».

с доставкой и получением пенсий, назначаемых лицам, уволенным с военной службы, через кредитные организации.

Нормы ГК РФ о договоре банковского счета (в частности, пункт 2 статьи 859 ГК РФ, исключающий возможность одностороннего отказа банка от исполнения договора банковского счета по причине отсутствия операций по этому счету, если на нем имеются денежные средства клиента, не являющегося ЮЛ или ИП) позволяют пенсионеру сформировать законные ожидания относительно того, что ему не требуется в обязательном порядке совершать какие-либо банковские операции для сохранения прав на регулярно поступающие на его счет в виде пенсии и находящиеся на этом счете денежные средства.

В силу этого несовершенство пенсионером в отношении денежных средств, зачисленных на его банковский счет в качестве пенсии, каких-либо операций, в том числе с целью их накопления, также является одним из возможных, не противоречащих закону способов распоряжения гражданином принадлежащими ему денежными средствами и во всяком случае не может расцениваться как отказ от получения пенсии.

Таким образом, отсутствие (даже в течение длительного времени) операций с денежными средствами, зачисленными на банковский счет гражданина в качестве пенсии, не означает неполучение пенсионером выплаченной ему пенсии, а потому и не должно влечь для него тех предусмотренных законом правовых последствий, которые обусловлены фактом неполучения пенсии и предполагают ограничение его права на пенсионное обеспечение.

КС РФ признал часть 1 статьи 58 Закона Российской Федерации от 12.02.1993 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, органах принудительного исполнения Российской Федерации, и их семей» не соответствующей Конституции Российской Федерации в той мере, в какой она – во взаимосвязи с подпунктом 1 пункта 1 статьи 21 и подпунктом 2 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» – допускает выплату лицу, уволенному с военной службы, не полученной им пенсии за выслугу лет, выплата которой была приостановлена и в последующем прекращена, лишь в размере, не превышающем сумму, исчисленную за 3 года, предшествующие обращению пенсионера в пенсионный орган за восстановлением выплаты пенсии, притом что в период, когда она не выплачивалась, право на эту пенсию пенсионер не утрачивал.

Судебные акты по делу пенсионера подлежат пересмотру.

Установление кредитными организациями специального комиссионного вознаграждения в качестве меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, является неправомерным (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 23.05.2022 № Ф05-8166/2022 по делу № А40-187396/2021).

Между ИП (далее – клиент) и банком был заключен договор комплексного банковского обслуживания. Клиентом был выбран тарифный план. При совершении операции по переводу денежных средств банк запросил у клиента документы, являющиеся основанием для проведения данной операции, в целях выполнения требований Закона о ПОД/ФТ. Клиент документы не предоставил, в связи с чем банк отказал в проведении операции. Кроме того, в целях минимизации риска вовлечения банка в проведение сомнительных операций и руководствуясь договором комплексного банковского обслуживания¹⁰, банк уведомил клиента о переводе его на тарифный план «Особый». Согласно данному тарифу ежемесячная плата за ведение счета увеличилась в 9 раз.

¹⁰ В соответствии с условиями договора комплексного обслуживания банк имеет право в одностороннем порядке переводить клиента с действующего тарифа на тариф «Особый» в случаях непредставления или представления клиентом не в полном объеме по запросу банка документов и (или) информации по сути запроса, о характере и содержании операции.

Спустя 5 месяцев после получения уведомления банка клиент обратился в суд о взыскании неосновательного обогащения в размере уплаченной комиссии и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Суды трех инстанций удовлетворили требования клиента, обосновав следующим.

На основании части 3 статьи 845 ГК РФ банк не вправе произвольно определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Закон о ПОД/ФТ, устанавливая специальные правовые последствия выявления кредитными организациями сомнительных операций в случае непредставления клиентами документов в их обоснование, не содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, устанавливать специальное комиссионное вознаграждение. Осуществление кредитной организацией публичной функции контроля в целях ПОД/ФТ не может использоваться в частноправовых отношениях в качестве способа извлечения выгоды за счет клиента в виде повышенной платы за совершение операций с денежными средствами, которые кредитной организацией признаны сомнительными, поскольку это противоречит существу правового регулирования данных отношений и не предусмотрено ни законодательством о противодействии отмыванию доходов, ни иными нормативными актами.

Суды также указали, что согласно статье 851 ГК РФ услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, представляют собой расходы банка на совершение операций по счету. Банком не представлено доказательств, что расходы банка при совершении операции при осуществлении контроля, предусмотренного Законом о ПОД/ФТ, превышают расходы банка при совершении операции по перечислению денежных средств при неприменении указанного закона.

2.4. Расчеты

Арест денежных средств должника не может нарушить установленной законодательством РФ очередности списания денежных средств со счета. Если средств для удовлетворения всех заявленных требований недостаточно, удовлетворение требований кредиторов осуществляется в порядке, установленном пунктом 2 статьи 855 ГК РФ (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 21.04.2022 № Ф05-7273/2022 по делу № А40-142266/2021).

Общество направило в банк, в котором у него открыты расчетные счета в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании, платежные поручения с указанием назначения платежа «заработная плата, страховые взносы». Однако банк их не исполнил, ссылаясь на то, что судебным приставом – исполнителем на счета общества наложен арест, поскольку на исполнении в банке находится постановление судебного пристава – исполнителя. Общество направило в банк претензию, но банк на нее не ответил. В связи с этим общество обратилось с иском к банку о признании незаконным бездействия банка в виде непринятия к исполнению распоряжений истца, обязанности принять к исполнению распоряжения, взыскании судебной неустойки (астрента) в случае неисполнения судебного решения.

Суд первой инстанции отказал обществу в удовлетворении исковых требований. Апелляционный суд оставил решение суда первой инстанции без изменений. Суд кассационной инстанции отменил решения нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Банк и в случае наличия арестов на расчетных счетах должника обязан применять очередность, установленную пунктом 2 статьи 855 ГК РФ¹¹.

Принятие мер по обеспечению иска не означает, что в случае его удовлетворения присужденная сумма будет взыскана в первоочередном порядке, то есть принятие указанных мер не может нарушать очередности списания денежных средств со счета, установленной статьей 855 ГК РФ¹².

В рассматриваемой ситуации в рамках исполнительного производства удовлетворение денежных требований по исполнительному листу относится к четвертой очереди, а выплата текущей заработной платы работникам относится к третьей очереди, в связи с чем банк обязан в первую очередь перечислить денежные средства по выплате текущей заработной платы работникам с расчетного счета организации, на который наложен арест судебным приставом – исполнителем.

Если средств для удовлетворения всех заявленных требований недостаточно, удовлетворение требований кредиторов осуществляется в порядке, установленном пунктом 2 статьи 855 ГК РФ. Очередность списания денежных средств со счета при их недостаточности установлена данной статьей. Расчетные документы по перечислению платежей, относящихся к первой, второй, третьей и четвертой очереди, исполняются в первоочередном порядке по мере поступления денежных средств на счет клиента банка.

Выводы нижестоящих судов об отказе в удовлетворении исковых требований о признании незаконным бездействия банка в виде непринятия к исполнению распоряжений истца являются преждевременными.

¹¹ При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

¹² Информационное письмо от 25.07.1996 № 6 Президиума ВАС РФ «О результатах рассмотрения Президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики».